



# **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

## **FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

### **UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

#### **LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

##### **CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

### **TRABAJO DE TITULACIÓN**

**Tipo: Proyecto de investigación**

Previo a la obtención del título de:

#### **LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

##### **CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**TEMA:**

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LA QUESERA EL CEBADENITO  
DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CANTÓN GUAMOTE, DE  
LA PARROQUIA CEBADAS, PERIODO 2014”**

**AUTOR:**

**JOSÉ DANIEL CAIZA BONILLA**

**RIOBAMBA – ECUADOR**

**2017**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por el Sr. José Daniel Caiza Bonilla, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez revisado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco

**DIRECTORA**

Ing. Norberto Hernán Morales Merchán

**MIEMBRO**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, José Daniel Caiza Bonilla, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados. Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación

Riobamba, 28 de abril de 2017

José Daniel Caiza Bonilla

C.C.:0202031639

## **DEDICATORIA**

La presente tesis está dedicada con todo mi amor y cariño a Dios por ser el camino que siempre me guía en la consecución de mis metas, por la oportunidad de vida y las bendiciones que me brinda todos los días, a mi mamá por el infinito amor, la dedicación y el apoyo incondicional que día a día me ha brindado para lograr culminar uno de mis sueños anhelados, a toda mi familia por estar a mi lado en los buenos y malos momentos.

Daniel Caiza Bonilla

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por la vida, el amor y la sabiduría que me brinda día a día, a mi mamá y a mi familia por el apoyo incondicional que me han brindado durante toda mi vida estudiantil, por ser un ejemplo de constancia y perseverancia para alcanzar las metas deseadas y culminar con éxito mi carrera, a mis docentes que con su paciencia y dedicación nos han compartido sus conocimientos y experiencias y de manera especial al gerente de la empresa El Cebadeñito por las facilidades brindadas para la realización de esta tesis.

Daniel Caiza Bonilla

## ÍNDICE GENERAL

Portada.....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de tablas .....	ix
Índice de gráficos.....	ix
Resumen.....	x
Abstract .....	xi
Introducción .....	1
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	2
1.1.1 Formulación del problema .....	3
1.1.2 Delimitación del problema.....	3
1.1.2.1 Delimitación Espacial .....	3
1.1.2.2 Delimitación Temporal .....	3
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	3
1.3 OBJETIVOS .....	4
1.3.1 Objetivo General .....	4
1.3.2 Objetivos Específicos.....	4
CAPÍTULO II: MARCO TEORICO .....	5
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	5
2.1.1 Antecedentes Históricos .....	5
2.1.1.1 Auditoría Financiera .....	5
2.1.1.2 Auditoría Financiera .....	5
2.1.1.3 Auditoría.....	5
2.2 FUNDAMENTACION TEORICA.....	6
2.2.1 Importancia de la auditoría .....	6
2.2.2 Tipos de Auditoría .....	6
2.2.3 Auditoría Financiera .....	6
2.2.4 Veracidad de la Auditoría.....	7

2.2.5	Integridad.....	7
2.2.6	Correcta Valuación .....	7
2.2.7	Importancia de la auditoría .....	8
2.2.8	Objetivos de la auditoría Financiera .....	8
2.2.9	Características de la auditoría.....	10
2.2.10	Alcance de la auditoría .....	11
2.2.11	Técnicas de auditoría .....	11
2.2.12	Normas de auditoría de general aceptación (NAGAS) .....	12
2.2.13	Control Interno .....	14
2.2.14	Importancia y objetivos del control interno.....	16
2.2.15	Fases de la Auditoría .....	17
2.2.16	Papeles de trabajo para auditoría financiera .....	20
2.2.17	Archivos de papeles de trabajo .....	22
2.2.18	Marcas de Auditoría .....	23
2.2.19	Riesgos de Auditoría .....	24
2.2.20	Indicadores cualitativos y cuantitativos.....	25
2.2.21	Indicadores de Rentabilidad .....	27
2.2.22	Indicadores de análisis financieros .....	28
2.2.23	Hallazgos .....	28
2.2.24	Condición.....	29
2.2.25	Criterio.....	29
2.2.26	Causa. ....	30
2.2.27	Efecto.....	31
2.2.28	El informe de auditoría .....	32
2.2.29	Clases de informe .....	32
2.2.30	Tipos de Dictámenes .....	33
2.2.31	Requisitos y cualidades del informe .....	34
2.3	IDEA A DEFENDER. ....	36
2.4	VARIABLE.....	36
2.4.1	Variable Independiente.....	36
2.4.2	Variable Dependiente .....	36
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		37
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN .....	37
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	37

3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	38
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	39
3.4.1	Técnicas de recolección de datos.....	40
3.4.2	Instrumentos .....	40
	CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO .....	41
4.1	TÍTULO .....	41
4.2	DESARROLLO DE LA PROPUESTA.....	41
	CONCLUSIONES .....	113
	RECOMENDACIONES.....	114
	BIBLIOGRAFÍA .....	115



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N°. 1: Marcas de Auditoria .....	24
Tabla N°. 2: Población y muestra .....	38
Tabla N°. 3: Muestra .....	39
Tabla N°. 4: Descripción de Entrevistas. ....	48
Tabla N°. 5: Funcionarios principales.....	56
Tabla N°. 6: Marcas de Auditoria .....	57
Tabla N°. 7: Determinación del nivel de riesgo por componente .....	71
Tabla N°. 8: Determinación nivel de riesgo y confianza global. ....	72
Tabla N°. 9: Activos fijos.....	85

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N°. 1: Organigrama.....	53
Gráfico N°. 2: Cronograma de los Directivos .....	54

## **RESUMEN**

La presente Auditoría financiera a la quesera el Cebadeñito de la provincia de Chimborazo, cantón Guamote, de la parroquia Cebadas, periodo 2014, para verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas en el desenvolvimiento de las operaciones de la empresa. Se hizo uso de la investigación de campo que permitió verificar el estado actual de la empresa, se aplicó encuestas al personal que labora en la institución para evaluar el conocimiento de la misión, visión, políticas y normas, a través del cuestionario de control interno posterior al examen de auditoria, se pudo determinar que existe una inconsistencia de valores de caja antes el arqueo, falta de documentos que acrediten las cuentas por cobrar, no se ha creado un fondo de provisión de cuentas incobrables, adicionalmente se determinó que la cuenta varios e imprevisto no se ha generado con documentos autorizados por el SRI. Se estableció que se ha detectado una inconsistencia de \$120 que no se reflejan en el balance y que no concuerdan con los documentos fuentes. Según evidenciado en balances las cuentas por cobrar superan el año según CUC y se genera el riesgo de que la empresa genere perdidas, se recomienda a los directivos de los consejos de administración, vigilancia, gerente, contador y empleados para que apliquen los respectivos correctivos que se mencionan en el final de la auditoria.

**Palabras claves:** <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>  
<EVALUACIÓN> <AUDITORÍA FINANCIERA> <PLANIFICACIÓN>  
< GUAMOTE (CANTÓN)>

Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco  
**DIRECTORA TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **ABSTRACT**

This financial audit to the Cebadeñito, a cheese factory of the Chimborazo province, Guamote canton, from Cebadas, during 2014. The main purpose of this audit was to verify the compliance with the legal, standard and regulatory provisions applicable in the implementation of the activities developed in the operation of the company. In order to determine the current situation of this company, field research was conducted, and surveys were applied to the personnel working at the company in order to assess knowledge of the mission, vision, policies and standards. Subsequently to the audit examination, the internal control questionnaire was useful to determine that there is an inconsistency of cash values before the settlement, as well as a lack of documentation supporting the accounts receivable, a fund for the provision of uncollectible accounts has not been created. Additionally, it was determined that the various and unforeseen account has not been generated with documents authorized by the SRI. It was found out an inconsistency of \$ 120 that is not reflected in the balance sheet and that is not in accordance with the source documents. The balances reported that the accounts receivable exceed the year according to CUC and there is the risk that the company generates losses, it is recommended to the directors of; the boards of administration, monitoring, manager, accountant, and employees to implement the respective corrective mentioned at the end of the audit

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <EVALUATION>, <FINANCIAL AUDIT>, <PLANNING>, <GUAMOTE (CANTON)>

## INTRODUCCIÓN

El presente tema Auditoría Financiera a la quesera el Cebadeñito, provincia de Chimborazo, cantón Guamote, parroquia Cebadas, periodo 2014, se ha desarrollará en 4 capítulos.

**Capítulo I:** En el cual se presenta el planteamiento del problema, objeto de estudio, seguidamente la formulación del problema el cual representa una interrogante, la justificación que es por qué se realiza la investigación, su alcance y limitación, y los objetivos tanto generales como específicos, los cuales determinan el punto de partida de la investigación.

**Capítulo II :** Describe el marco teórico en que se fundamenta la teoría que sustenta las bases investigativas que permitirán el desarrollo posterior del estudio, dentro de su conceptualización se encuentran temas como auditoría, fases de la auditoria de Financiera, control interno y sus componentes, riesgos de auditoría, hallazgos con sus elementos y el dictamen de auditoría, y un marco metodológico en el cual se identifica la modalidad de la investigación, las técnicas de recolección de la información, técnicas de análisis presentación de los datos y finalmente la idea a defender.

**Capítulo III:** Denominado marco propositivo, se caracteriza por que dentro de este capítulo se encuentra el desarrollo mismo de la auditoría financiera, el cual muestra de manera práctica cada una de las fases manifestadas en el marco teórico y la aplicación de técnicas para determinar los resultados de la evaluación

**Capítulo IV:** Finalizando el trabajo investigación o se concluye y recomienda sobre aspectos de mayor relevancia detectados durante la ejecución del examen de auditoría financiera a la empresa El Cebadeñito.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La quesera El Cebadeñito, se encuentra ubicada en la parroquia Cebadas, cantón Guamote, de la provincia de Chimborazo durante 26 años local esquinero a una cuadra del Centro de Salud.

En investigación previa a la empresa El Cebadeñito. Se conoció que no se ha hecho ningún trabajo de auditoría financiera alguna, el presente trabajo es el primero en realizarse en la empresa.

La empresa El Cebadeñito lleva 20 años prestando sus servicios a la provincia de Chimborazo basándose en su compromiso de brindar productos lácteos de calidad cumpliendo con las normativas y políticas de ley, por lo que debe estar en constante control y evaluación siendo punto clave una auditoría a sus estados financieros, para lo que se ha realizado un análisis vertical en el que sus cuentas más representativas son Caja, Bancos, Cuenta por Cobrar, Gastos, en las cuales se realizara un análisis más profundo constatando saldos para con sus respectivos documentos de soporte. Cabe recalcar que la auditoria es una herramienta muy positiva que permite a las empresas fortalecer su liquidez y también una herramienta que aporta a que los directivos de la quesera puedan tomar de mejor manera sus decisiones en base al crecimiento económico y en el cumplimiento de sus objetivos.

De acuerdo a lo que exige la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que es el ente regulador de las sociedades sin fines de lucro, menciona que es recomendable realizar anualmente una auditoría financiera, con la finalidad de comprobar la razonabilidad de los estados financieros reflejados en el periodo anual, mediante un análisis horizontal y vertical se determinaran que cuentas contables contienen los saldos más representativos.

La Auditoría financiera se desarrollara mediante la información proporcionada por la empresa, entrevistas con el personal, material bibliográfico y virtual. El resultado de la auditoria ejecutada será la emisión del Dictamen que permita a los Dirigentes de la empresa El Cebadeñito tener una certeza razonable sobre las operaciones económicas que se realizan y el grado de cumplimiento de las disposiciones vigentes.

### **1.1.1 Formulación del problema**

¿De qué manera favorecerá la auditoría financiera a la empresa el Cebadeñito, de la Provincia de Chimborazo, Cantón Guamote, de la Parroquia Cebadas, periodo 2014, en la aplicación de la auditoría financiera?

### **1.1.2 Delimitación del problema**

#### **1.1.2.1 Delimitación Espacial**

El presente auditoría financiera se realizará en la empresa el Cebadeñito, de la Provincia de Chimborazo, Cantón Guamote, de la Parroquia Cebadas.

#### **1.1.2.2 Delimitación Temporal**

La auditoría financiera será desarrollada en el período de enero a diciembre del 2014.

## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

La realización de una Auditoría Financiera es de vital importancia para la empresa el Cebadeñito, porque de esta manera se puede llevar el control financiero, su razonabilidad, el cumplimiento de las estrategias propuestas por los directivos encaminadas al crecimiento continuo de la empresa.

La importancia de realizar la auditoría financiera es obtener un dictamen sobre la confiabilidad o no de las cifras reflejadas en los estados financieros de la entidad, que resumen su desenvolvimiento económico financiero en un periodo específico con el apoyo de herramientas estadísticas para el análisis de las cuentas con mayor saldo que

maneja la entidad, para determinar si la información proporcionada es razonable y permite la adecuada toma de decisiones.

La auditoría financiera beneficia a los socios, porque permite saber si el dinero que aportan está siendo administrado correctamente y destinado para los fines correspondientes solicitados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Para la consecución de la presente investigación se cuenta con la disponibilidad y acceso a la información, la predisposición de los empleados directamente en el proceso de administración.

La presente auditoría financiera, será efectuada para el fortalecimiento de nuestra profesión en la carrera de contabilidad y auditoría, enfocada en la solución de un problema orientado al crecimiento económico de la empresa el Cebadeñito.

### **1.3 OBJETIVOS**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Realizar una Auditoría Financiera a la quesera El Cebadeñito de la Provincia de Chimborazo, Cantón Guamote, de la Parroquia Cebadas, Periodo 2014, que incida en el control y mejoramiento de los procesos financieros.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- ✓ Establecer como base principal la teoría y normativa de Auditoría financiera para evidenciar el desenvolvimiento de las operaciones de la empresa El Cebadeñito.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por cada una de los entes.
- ✓ Presentar un informe con las conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEORICO**

### **2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

#### **2.1.1 Antecedentes Históricos**

##### **2.1.1.1 Auditoría Financiera**

(Instituto Norteamericano de Contadores Públicos, 2005) la auditoría financiera está considerada como “un examen que pretende servir de base para expresar una opinión sobre la razonabilidad, consistencia y apego a los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, de estados financieros preparados por una empresa a otra entidad para su presentación al público o a otras partes interesadas” Pág. 191

##### **2.1.1.2 Auditoría Financiera**

(De la Peña Gutiérrez, 2014) El autor define a la auditoría financiera como “la actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con objeto de poder emitir un juicio sobre su finalidad y razonabilidad”. Pág. 76

##### **2.1.1.3 Auditoría**

(Porter,2004) define a la auditoría como el examen de la información por una tercera persona distinta de quien la preparo y del usuario, con la intención de establecer su veracidad; y el dar a reconocer los resultados de este examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario. Pág. 113



## **2.2 FUNDAMENTACION TEORICA**

### **2.2.1 Importancia de la auditoría**

(Andrade, 2010) Define que la evaluación de riesgos de una empresa difiere de la evaluación de riesgos de auditoría. El propósito de la evaluación de riesgos de la empresa es identificar y administrar riesgos que puedan afectar los objetivos de la entidad; en cambio en una auditoría de estados financieros, el auditor identifica los riesgos y califica los riesgos inherentes y de control para evaluar la probabilidad de que un error significativo pueda existir en los estados financieros. Pág. 52

### **2.2.2 Tipos de Auditoría**

En las últimas décadas la necesidad de conocer la influencia que el control interno tiene sobre las operaciones y actividades que se realizan en una organización, entidad u empresa ya sea a nivel económico, de desempeño del personal, de procesamiento de datos, de niveles de contaminación por mencionar algunos, representan a un sistema de alerta para corregir, mejorar o implementar procesos eficientes de control, es por ello que el alcance de la auditoría tiene una amplia utilidad como se menciona a continuación:

✓ Auditoría Financiera

### **2.2.3 Auditoría Financiera**

(De la Peña Gutiérrez, 2014) define a la auditoría financiera como “la actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con objeto de poder emitir un juicio sobre su finalidad y razonabilidad”. (Pag.56)

(Ortiz, 2000) menciona que la Auditoría financiera “es aquella actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con objeto de poder emitir un juicio sobre su fiabilidad y razonabilidad”.

(Para la CGE, 2008) tomando en cuenta estas referencias, llegamos a la conclusión de que la auditoría financiera consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto a la razonabilidad que presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio. Para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios relativos a la gestión financiera y al control interno. Para que el auditor esté en condiciones de emitir su opinión en forma objetiva y profesional, tiene la responsabilidad de reunir los elementos de juicio suficientes que le permitan obtener una certeza razonable sobre. (Pág. 17)

1. La autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los estados financieros.
2. Que son adecuados los criterios, sistemas y métodos utilizados para captar y reflejar en la contabilidad y en los estados financieros.
3. Que los estados financieros estén preparados y revelados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

#### **2.2.4 Veracidad de la Auditoría.**

Trata de determinar si el ente es propietario o posee derechos respecto a los activos registrados y ha controlado y ha contraído los pasivos contabilizados, si los activos, pasivos y transacciones son reales, si los activos existen, si las transacciones han ocurrido y si están debidamente autorizadas.

#### **2.2.5 Integridad**

Analiza si todas las transacciones están contabilizadas, incluidas en los estados financieros, registradas en las cuales correctas, adecuadamente acumuladas y registradas en él, o atribuidas al periodo contable correcto.

#### **2.2.6 Correcta Valuación**

Analiza si cada transacción está correctamente calculada y reflejada por su monto apropiado si los activos y pasivos están correctamente valuados, cada uno de acuerdo

con su naturaleza y normas contables aplicables y se refleja los hechos y circunstancias que afectan su valuación.

### **2.2.7 Importancia de la auditoría**

(Andrade, 2010) la evaluación de riesgos de una empresa diferente de la evaluación de riesgos de auditoría. El propósito de la evaluación de riesgos de la empresa es identificar y administrar riesgos que puedan efectuar los objetivos de la entidad; en cambio, en una auditoría de estados financieros, el auditor identifica los riesgos y califica los riesgos inherentes y de control para evaluar la probabilidad de que un error significativo pueda existir en los estados financieros.

De acuerdo a los conceptos analizados referentes a la auditoría, es importante indicar que esta puede ayudar a los gerentes a establecer medidas para lograr un buen control financiero y de gestión. Al realizar un análisis del balance se puede identificar con claridad aquellas situaciones además, al realizar un análisis de la cuenta de resultados se puede planificar algunas estrategias para lograr mayores niveles de ahorro y rentabilidad.

Es necesario realizar una auditoría cuando existen evidencias de gastos excesivos, incumpliendo de proyectos, quejas de los clientes, alta rotación de recursos humanos y cuando los resultados se alejan de los que la empresa espera.

Se recomienda hacer una auditoría al menos una vez al año, de esa forma se lograra un mejor control sobre los procesos de gestión en la empresa, permitiendo un crecimiento ordenado que garantice las sostenibilidad de la organización a largo plazo.

### **2.2.8 Objetivos de la auditoría Financiera**

Varios son los objetivos que persigue la auditoría financiera, por lo que se presume que el diagnóstico sobre la aplicación de sistemas de información economía financiera y su razonabilidad en las operaciones empresariales seria su principal objeto, el mismo que permita tomar los correctivos y decisiones sobre las debilidades detectadas durante la

evaluación, sin olvidar que las decisiones adoptadas deberán tener concordancia con el tipo de examen y área examinada.

Según (Andrade Espinoza, 2011) considera que el objetivo de la auditora de estados financieros “es permitirle al auditor expresar una opinión respecto de si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera”.

En la auditoría el objetivo del auditor es obtener seguridad razonable de que en los estados financieros no existan declaraciones equivocadas materiales causadas por fraude o error. Esto implica 3 pasos clave:

Valorar los riesgos de declaración equivocada, material contenida en los estados financieros.

Diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría adicionales que respondan a los riesgos valorados.

Emitir un reporte de auditoría redactado adecuadamente, basado en los hallazgos de auditoría.

El (comité técnico de contaduría pública, 2003) plantea los siguientes objetivos para la auditoría financiera

La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparo la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen a fin de aumentar la utilidad que la información que posee.

Determinar si existe un sistema que proporcione datos pertinentes y fiables para la planeación y control.

Determinar si este sistema produce resultados, es decir, planes, presupuestos pronósticos, estados financieros, informes de control dignos de confianza, adecuados y suficientemente inteligibles por el usuario.

Efectuar sugerencias que permitan mejorar el control interno de la entidad.

### **2.2.9 Características de la auditoría**

Un examen de auditoría debe ser realizado en forma analítica, sistemática y con un amplio sentido crítico por parte del especialista en el área de evaluación (auditor), con esta consideración el examen no puede estar sometida a conflictos de intereses por parte del equipo auditor, quien actuara siempre con independencia para que se exprese una opinión que contenga la validez esperada por los usuarios. Todo ente económico puede ser objeto de evaluación, y debe poseer un patrón contra el cual efectuar la comparación y poder concluir sobre el sistema examinado. Para el desarrollo del examen de Auditoria, se requiere que el auditor tenga un gran conocimiento sobre la estructura y el funcionamiento de la unidad económica sujeta al análisis, no solo en su parte interna sino en el medio ambiente en la cual ella se desarrolla así como la normatividad legal a la cual está sujeta. El diagnostico o dictamen del auditor debe tener una intencionalidad de divulgación, pues solo a través de la comunicación de la opinión del auditor se podrán tomar las decisiones pertinentes.

Para (Espinoza, 2012) las características de la auditoría se pueden definir de la siguiente manera:

- **Objetiva**, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias y susceptibles de comprobante
- **Sistemática**, porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- **Profesional**, porque es ejecutada por auditores y contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimiento en el área de auditoría financiera.
- **Específica**, por que cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones diagnósticos e investigaciones.
- **Normativa**, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno. Decisoria, por que concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada

en los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

#### **2.2.10 Alcance de la auditoría**

Para (Yanel Blanco, 2012) el alcance de la auditoría es limitado. Todas las operaciones o actividades de una entidad pueden ser auditadas, sin considerar que sea una operación financiera o no, y en cada hallazgo la auditoría cubre todos los aspectos internos o externos que lo interrelacionan. Pág. 376

Esta ilimitación y la diversidad de hallazgos que pueden encontrarse, implica que, una auditoría específica puede requerir profesionales de diferentes disciplinas. Generalmente es un trabajo interdisciplinario, pero normalmente su conducción o dirección debe confiarse a contadores públicos, por su estructuración profesional en auditoría.

En la Auditoría, el desarrollo concreto de un programa de trabajo depende de las circunstancias particulares de cada entidad.

#### **2.2.11 Técnicas de auditoría**

(Yanel Blanco, 2012) Las técnicas de auditoría son los métodos prácticos de investigación y prueba que el auditor utiliza para obtener la evidencia que le permita emitir su opinión profesional. Pág. 324

##### **Se clasifican en:**

- **Análisis.-** Es el estudio de los componentes de un todo para concluir con base en aquellos respecto a este. Esta técnica se aplica concretamente al estudio de las cuentas o rubros genéricos de los estados financieros.
- **Inspección.-** Es el examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros.
- **Conformación.-** Obtención de una Comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada y que se encuentre en posibilidad de

conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, confirmar una manera válida.

- **Investigación.-** Es la recopilación mediante conversaciones con los funcionarios y empleados de la empresa con esta técnica el auditor puede obtener conocimiento y formarse juicio sobre algunos saldos u operaciones realizadas por la empresa.
- **Declaraciones y certificaciones.-** Es la formalización de la técnica anterior, cuando, por su importancia resulta conveniente que las afirmaciones recibidas deban quedar escritas y algunas ocasiones certificadas por la autoridad.
- **Observación.-** Es una manera de inspección menos formal y se aplica generalmente a operaciones para verificar como se realiza en la práctica.
- **Cálculo.-** Verificación matemática de alguna partida hay partidas en contabilidad que son resultado de cálculos realizados sobre bases predeterminadas. El auditor puede cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas mediante el cálculo independiente de las mismas.

#### **2.2.12 Normas de auditoría de general aceptación (NAGAS)**

La (CGE, Normas de Auditoría Generalmente aceptadas, 2006) expresa que las normas de auditoría de general Aceptación (NAGAS) son los principios fundamentalmente de auditoría a los que deben enmarcarse el desempeño de los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo del auditor.

El instituto americano de contadores Públicos AICPA han aprobado diez Normas las cuales se dividen en tres grupos:

1. Normas Generales
2. Normas de Ejecución del trabajo y
3. Normas de información.

### 2.2.12.1 Normas Generales

Las normas generales son la índole personal se refieren a la formación del auditor y a su competencia, a su independencia y a la necesidad de suficiente cuidado profesional. Se aplica a todas las partes de la auditoría, entre ellas a la ejecución y al trabajo y a la preparación de informes, los subcomponentes de esta norma son:

- a. **Entrenamiento y capacidad profesional.-** La Auditoría debe ser efectuadas por personal que tiene el entrenamiento técnico y pericia como auditor
- b. **Independencia.-** En todos los asuntos relacionados con la auditoría, el auditor debe mantener independencia de criterio.
- c. **Cuidado y esmero Profesional.-** Debe ejercerse el esmero profesional en la ejecución de la auditoría y en la preparación del dictamen.

### 2.2.12.2 Normas de Ejecución de trabajo

Las tres normas de ejecución de trabajo se refieren a planear la auditoría y a acumular y evaluar suficiente información para que los auditores formulen una opinión sobre los estados financieros. La planificación consiste en diseñar una estrategia global que permita recabar y evaluar la evidencia. Si los auditores conocen e investigan el control interno. Podrán determinar si garantizan que los estados financieros no contengan errores materiales ni fraude. Esto les permite evaluar los riesgos de falsedad en los estados financieros:

- a. **Planeamiento y supervisión.-** La auditoría debe ser planificada apropiadamente y el trabajo de los asistentes del auditor, si los hay, debe ser debidamente supervisado.
- b. **Estudio y evaluación del control interno.-** El auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuada del control interno existente, que le sirvan de base para determinar el grado de confianza.
- c. **Evidencia suficiente y competente.-** El auditor debe obtener evidencia comprobación suficiente y competente en el grado que requiera suministrar una base objetiva para su opinión.



### 2.2.12.3 Normas de preparación del informe

Estas normas regulan la última fase del proceso de auditoría, es decir la elaboración del informe, para lo cual, el auditor habrá acumulado en grado suficiente las evidencias, debidamente respaldadas en sus papeles de trabajo.

- a. Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptadas.-** El dictamen debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados.
- b. Consistencia.-** Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. Este principio se refiere tanto a la consistencia en la aplicación de criterios contables de valuación de partidas y demás criterios (capitalización o no capitalización de desembolsos relacionados con activos fijos: tratamiento contable de los planes de pensiones a persona, tratamiento de mejoras de arrendamientos, etc.)
- c. Revelación suficiente.-** Establece que todo estado financiero debe tener la información necesaria y presentada en forma comprensible de tal manera que se pueda conocer claramente la situación financiera y los resultados de sus operaciones. Por esta razón la revelación puede darse a través de las cifras de los estados financieros o en las notas correspondientes.

### 2.2.13 Control Interno

Para (Yanel Blanco, 2012) es un proceso efectuado por la junta directiva de una entidad, gerencia y otro personal, diseñado para proveer seguridad razonable respecto del logro de objetivos en las categorías como, Efectividad y eficiencia de operaciones, Confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables esto se liga mucho porque estas categorías influyen en los componentes del control interno. (Pág. 194-198)

- A) Ambiente de control
- B) Evaluación de riesgos
- c) Actividades de control
- d) Información y comunicación

e) Supervisión y seguimiento

#### **2.2.13.1 Ambiente de control**

(Yanel Blanco, 2012) el ambiente de control establece el tono de una organización, influyendo en la conciencia que la gente tiene sobre el control, Es el Fundamento para el control interno efectivo, y provee disciplina y estructura.

#### **2.2.13.2 Evaluación del riesgo**

(Mantilla, 2007, pág. 25) menciona que cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas, la evaluación de riesgos es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, construyendo una base para determinar cómo se debe administrar los riesgos.

#### **2.2.13.3 Actividades del control**

(Mantilla, 2007, Pág. 46) señala que las actividades de control son las políticas y procedimientos, son acciones de las personas para implementar las políticas para ayudar a asegurar que se están llevando a cabo las directivas administrativas identificadas como necesarias para manejar los riesgos. Las actividades de control se pueden dividir en tres categorías, basadas en la naturaleza de los objetivos de la entidad con los cuales se relaciona: operaciones, información financiera, o cumplimiento.

#### **2.2.13.4 Información y comunicación**

(Mantilla S.2007, Pág. 208) indica que los sistemas de información producen reportes, contiene información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento, que hace posible operar y controlar el negocio. Tiene que ver no solamente con los datos generados internamente, sino también con la información sobre eventos, actividades y condiciones externas necesarias para la toma de decisiones, informe de los negocios y reportes externos.” La comunicación es inherente a los sistemas de información. Los sistemas de

información pueden proporcionar información al personal apropiado a fin de que ellos puedan cumplir sus responsabilidades de operación, información financiera y de cumplimiento”.

#### **2.2.13.5 Supervisión y seguimiento**

(Yanel Blanco, 2012, Pag.205) la supervisión y el seguimiento de los controles es un proceso para valorar la calidad del desempeño del control interno en el tiempo. Implica valorar el diseño y la operación de los controles sobre una base oportuna y tomar las acciones correctivas necesarias. La supervisión y el seguimiento se realizan para asegurar que los controles continúan operando efectivamente. La supervisión y el seguimiento de los controles se logra mediante actividades de supervisión y seguimiento en tiempo real, evaluaciones separadas, o una combinación de las dos.

#### **2.2.14 Importancia y objetivos del control interno**

La importancia de tener un buen sistema de control interno, se ha incrementado en los últimos años, eso debido a los practico que resulta al medir la eficiencia y la productividad de la empresa y consiste en la aplicación de métodos y procedimientos que se refieren sobre todo a la protección de los activos y a asegurar que las cuentas y los informes financieros sean confiables. Debiendo presentar seguridad razonable, de que las operaciones se ejecutan según las indicaciones de la administración, se registran oportunamente, y se elaboran los estados financieros de forma correcta en correspondencia con las citadas normas o cualquier otro criterio aplicable a los mismos.

(Mantilla B, 2011) menciona algunos de los objetivos que persigue el sistema de control interno:

- Promover la efectividad, eficiencia y economía en las operaciones y, la calidad en los servicios.
- Proteger y conservar los recursos contra cualquier pérdida, despilfarro uso indebido, irregularidad o acto ilegal.

Cumplir las leyes, reglamentos y otras normas y confiable, presentado con oportunidad

### **2.2.15 Fases de la Auditoría**

Para (Yanel blanco, 2012) es el proceso de la planeación y ejecución de un contrato de auditoría financiera se agrupa en las siguientes fases. (Pag.34)

**Fase I:** Diagnostico y planificación preliminar

**Fase II:** Planificación Específica

**Fase III:** Ejecución

**Fase IV:** Comunicación de Resultados

**Fase V:** Seguimiento

#### **2.2.15.1 Fase I: Diagnostico y planificación preliminar**

El motivo de esta etapa es obtener un conocimiento general del objeto de la organización, de sus principios características y del medio externo en que se desenvuelve, con el fin de reformular el presupuesto de Auditoria, Originalmente elaborado por la supervisión. Para ello se debería desarrollar los siguientes procedimientos.

**Entrevista con la máxima autoridad de la organización:-** Con el objeto de obtener información general sobre la organización y el contexto con el que se desenvuelve con el fin de reformular el presupuesto de auditoría, originalmente elaborado por la supervisión

**Consulta de documentación e información.-** Deberá consultarse información no incluida en los puntos anteriores mismos que se servirán para completar el conocimiento preliminar de la organización.

**Definir el alcance y objetivos de auditoría.-** Determinar que necesidades deben satisfacerse y como estos propósitos se harán operativos .Los Objetivos deben

expresarse de manera que se identifiquen los elementos de hallazgos que deban desarrollarse en el informe. Pag41

#### **2.2.15.2 Fase II. Planificación específica**

El objetivo de esta etapa es poder definir las áreas críticas o estratégicas, en las cuales se deberá profundizar el examen, para llegar luego a determinar las causas de los problemas y situaciones conflictivas detectadas. Se busca conocer el sistema de administración aplicado, los principales subsistemas de organización, sus conductas y la forma como contribuyen al logro de los objetivos totales, los sistemas de control existentes y toda otra información útil para la Auditoría. (Franklin, 2007)

**Análisis de la información y documentación.-** Se profundiza en el conocimiento de la información general ya que recopila para definir el marco de acción para obtener la siguientes información: Objetivos operativos de la organización, políticas generales de cada área, estructura de los sistemas de información y comunicación. Se dejara constancia de la documentación analizada y la información relevante.

**Evaluación del control interno.-** El auditor revelar y evaluar el sistema del control interno de la organización con el objeto de medir el grado de eficiencia de los sistemas de control para determinar el nivel de confianza de los sistemas. (Franklin, 2007)

#### **2.2.15.3 Fase III. Ejecución**

Es evidenciar la aplicación de los programas de trabajo diseñado para cumplir con las estrategias de auditoría a seguir. En esta se sustentan los hallazgos cuyos atributos son las condición, criterio, causa y efecto.

(Franklin, 2007) Se debe considerar además el ejemplo de indicadores como medios e instrumentos para evaluar hasta qué punto o qué medida se están logrando los objetivos y metas.

(CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, 2012) La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos producidos en la fase anterior, continúa con la obtención de información, la verificación de los resultados financieros, la identificación de los hallazgos y las conclusiones por componentes importantes y la comunicación a la administración de la entidad para resolver los problemas y promover la eficiencia y la efectividad en sus operaciones. En esta fase se utiliza aproximadamente el 60% del tiempo estimado para ejecutar la auditoría, el que se divide en 50% para desarrollar los hallazgos y conclusiones y el 10% para comunicar los resultados en el proceso del examen, a los funcionarios de la entidad. En general las decisiones de planificación se basan en: " Conocimiento de las actividades sustantivas y adjetivas. " Evaluación de los riesgos inherentes y de control. " Evaluación de los componentes y de las operaciones significativas. " Expectativas sobre la naturaleza y calidad de la evidencia que se obtendrá mediante los procedimientos individuales que se apliquen, reconociendo factores como la suficiencia, competencia y confiabilidad de la evidencia y los probables niveles de las observaciones. En la etapa de ejecución se pone en práctica el plan de auditoría y los procedimientos planificados a fin de obtener suficiente evidencia que respalde la elaboración del informe. (Pág. 205)

#### **2.2.15.4 Fase IV: Comunicación de resultados**

(Yanel Blanco, 2012) El auditor deberá comunicar los asuntos de auditoría de interés de la dirección que surjan de la auditoría del control interno a los encargados de la dirección de la entidad. El auditor deberá determinar las personas importantes que estén a cargo de la dirección y a quienes se comunican los asuntos de auditoría de interés de la administración. Pág. 249

El auditor deberá considerar los asuntos de interés del mando que surjan de la auditoría y comunicarlos a los encargados.

#### **2.2.15.5 Fase V: Seguimiento**

(Franklin, 2007). Forma parte del informe de auditoría, se integra la matriz de implementación de recomendaciones, documento que es el insumo básico para esta fase.

Luego de emitido el informe final se deberá verificar

Si los responsables de las áreas de los entes auditados, sobre los cuales se emitieron recomendaciones han tomado conocimiento de las mismas.

Verificar si se tomaron en cuenta las medidas para implementar las recomendaciones, caso contrario se solicitara a los responsables directos que informe los motivos para que ello no ocurra. (Pág. 52)

#### **2.2.16 Papeles de trabajo para auditoría financiera**

Para (Cuellar, 2006) Los papeles de trabajo se encuentran conformados por el conjunto de documentos, planillas o cédulas, en las cuales el auditor registra los datos y la información obtenida durante el proceso de auditoría, los resultados y las pruebas realizadas durante el examen. (Pág.: 38-40)

Los papeles de trabajo se clasifican desde dos puntos de vista:

##### **2.2.16.1 Por su Uso**

De acuerdo a la autorización que tengan los papeles de auditoría en el periodo examinado o varios periodos se clasifican en archivo de la auditoría y archivo continuo o permanente de auditoría

##### **2.2.16.2 Archivo de Auditoría**

Son papeles de uso limitado para una sola auditoría; se preparan en el transcurso de la misma y su beneficio o utilidad solo se referirá a las cuentas, a la fecha o por periodo a de que se trate. El contenido del archivo de la auditoría puede ser:

- Estados financieros de periodo sujeto a examen y el periodo anterior
- Hojas de trabajo de los estados financieros sujetos a examen
- Cédulas sumarias de los rubros de los estados financieros
- Cédulas Analíticas y sub analíticas de las cédulas sumarias
- Análisis de las pruebas de auditoría practicadas
- Documentos preparados por el cliente utilizado en la auditoría

#### **2.2.16.3 Archivo continuo**

Como su nombre lo indica, son aquellos que se usaran continuamente siendo útiles para la comprobación de las cuentas no solo en el periodo en el que se preparan, sino también en ejercicios futuros; sus datos se refieren normalmente al pasado, al presente y al futuro.

Este expediente debe considerarse como parte integrante del conjunto de papeles de trabajo y todas y cada una de las auditorías a las cuales se refiere los datos que contiene. También se conoce como el archivo permanente.

El contenido del archivo permanente puede ser:

- Historia de la compañía
- Contratos y convenios a largo plazo sistema y políticas contables
- Estados financieros de los últimos años
- Estado tributario
- Conclusiones y recomendaciones de las últimas auditorías
- Hojas de trabajo de la última auditoría.

#### **2.2.16.4 Por su contenido**

De acuerdo al contenido de cada papel de trabajo, estos se clasifican en hojas de trabajo

- **Hojas de trabajo:**-las hojas de trabajo contendrán los saldos del ejercicio anterior con el fin de hacer comparaciones. También se anotaran en estas hojas de trabajo los



ajustes y reclasificaciones que se resulten de la revisión, para obtener en ellas las cifras finales o de auditoría que son las referidas en el dictamen.

- **Cedulas sumarias.-** Las cédulas sumarias normalmente no incluyan pruebas o comprobaciones; pero conviene que en ellas aparezcan las conclusiones a que llegue el auditor como resultado de su revisión y de comprobación de la o las cuentas a la que se refiere.

Las cédulas sumarias se elaboran teniendo en cuenta los rubros correspondientes a un grupo homogéneo, que permita el análisis de manera más eficiente. Para cada sumaria debe existir un rubro en la hoja de trabajo.

- **Cedulas analíticas o de comprobación.-** En términos generales la cédula analítica es la mínima unidad de estudio, aunque como se afirma en el párrafo precedente existan casos en los cuales se hace necesario dividir la analítica para un mejor examen de la cuenta.

### **2.2.17 Archivos de papeles de trabajo**

Según (Cuellar, 2006) la actividad profesional ha establecido la necesidad de utilizar siguientes archivos para documentación la auditoría:

#### **2.2.17.1 Archivo permanente**

Dirigido a mantener la información general de carácter permanente, como un punto clave de referencia para conocer la entidad, su misión básica y los principales objetivos.

#### **2.2.17.2 Archivo de planificación**

Orientado a documentar la etapa de planificación preliminar y específica de cada auditoría de manera que se identifiquen claramente la naturaleza, alcance y objetivo de la auditoría a ejecutar.

### **2.2.17.3 Archivo corriente**

Orientado a documentar la etapa de auditoría respondiendo a los lineamientos detallados en la planificación preliminar y en la específica.

### **2.2.18 Marcas de Auditoría**

Para (Cuellar, 2006) todo hecho, técnica o procedimiento que el auditor efectué en la realización del examen debe quedar consignado en la respectiva cedula (analítica o sub analítica generalmente), pero esto llenaría demasiado espacio de la misma haciéndola prácticamente ilegible no solo para los terceros sino aun para el mismo Auditor. Pág. 27.

Para dejar comprobación de los hechos, técnicas y procedimientos utilizados en las cedulas o planillas, con ahorro de espacio y tiempo, se usan marcas de auditoria, las cuales son símbolos especiales creados por el auditor con una significación especial.

Por ejemplo al efectuar una conciliación bancaria, los cheques pendientes de cobrar y la consignaciones bancarias deben ser cotejadas con el libro de bancos para comprobar que estén bien girados y elaborados en cuanto al importe, numero, fecha, beneficiario, número de cuenta etc. Cada uno de los cheques y consignaciones cotejadas debe tener una descripción de lo realizado. En lugar de escribir toda esta operación junto a cada cheque y consignación, se utiliza un símbolo o marca de comprobación, cuyo significado se explica una sola vez en el lugar apropiado de la cedula a manera de convención detallado todo el procedimiento realizado.

**Tabla N°. 1: Marcas de Auditoria**

MARCA	CONCEPTO
✓	Verificado
⊙	Verificado Físicamente
ψ	Comprobado y Verificado
⌘	Hallazgos
↔	Confrontado con Documentación
□	Espacio en Blanco
№	Falta Numeración
Σ	Sumatoria
∞	No Reúne Requisitos
®	Información a Comprobarse
℄	Nivel de Confianza
Ⓜ	Nivel de Riesgo
H1-n	Hallazgo Encontrada
@	No Aceptado
Δ	Valores Calculados

**Fuente:** Yanel Blanco Luna, 2012.

**Elaborado por:** Daniel Caiza Bonilla.

### 2.2.19 Riesgos de Auditoría

Según la (CGE, 2007) el riesgo de auditoria es lo opuesto a la seguridad de la auditoría, es decir, es el riesgo de que los estados financieros o área que se está auditando, contengan errores o irregularidades no detectadas, una vez que la auditoría ha sido completada. Desde el punto de vista del auditor el riesgo de auditoría es el riesgo que el auditor está dispuesto a asumir, de expresar una opinión sin salvedades respecto a los estados financieros que contengan errores importantes (Pág., 43)

En una auditoría, donde se examina las afirmaciones de la entidad, respecto a la existencia, integridad, valuación y presentación de los saldos, el riesgo de auditoría se compone de los siguientes factores:

**2.2.19.1 Riesgo Inherente.-** Es la posibilidad de errores o irregularidades en la afirmación financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles internos diseñados y aplicados por el ente.

**2.2.19.2 Riesgo de control.-**Esta asociado con la posibilidad de que los procedimientos de control interno, incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna.

**2.2.19.3 Riesgo de detección.-** Existe al aplicar los programas de auditoria, cuyos procedimientos no son suficientes para descubrir errores o irregularidades significativas. La preparación de una matriz para calificar los riesgos por componentes significativos es obligatoria en el proceso de auditoría y debe contener como mínimo lo siguiente.

- Componente analizado
- Riesgo y su clasificación
- Controles claves
- Enfoque esperado de la auditoria, de cumplimiento y sustantivo.

## **2.2.20 Indicadores cualitativos y cuantitativos**

**a. Liquidez Corriente:** Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

$$\text{Liquidez} : \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

### **b. Prueba Acida**

Se conoce también con el nombre de prueba del ácido o liquidez seca. Es un indicador más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias; es decir, básicamente con sus saldos de efectivo, el de sus cuentas por cobrar, inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación, diferente de los inventarios

$$\text{Prueba Acida:} \quad \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

### **c. Solvencia**

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

### **d. Endeudamiento del Activo**

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

Endeudamiento del activo:  $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$

### **e. Endeudamiento patrimonial**

Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa.

Endeudamiento patrimonial:  $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$

### **f. Endeudamiento del activo fijo**

El coeficiente resultante de esta relación indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos. Si el cálculo de este indicador arroja un cociente igual o mayor a 1, significa que la totalidad del activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos de terceros.

Endeudamiento del activo Fijo:  $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Neto Fijo Tangible}}$

### g. Apalancamiento

Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

$$\text{Apalancamiento: } \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

### h. Apalancamiento Financiero

El apalancamiento financiero indica las ventajas o desventajas del endeudamiento con terceros y como éste contribuye a la rentabilidad del negocio, dada la particular estructura financiera de la empresa. Su análisis es fundamental para comprender los efectos de los gastos financieros en las utilidades. De hecho, a medida que las tasas de interés de la deuda son más elevadas, es más difícil que las empresas puedan apalancarse financieramente.

$$\text{Apalancamiento financiero: } \frac{\text{Utilidad antes de impuestos} \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Act.Total}}}{\text{Utilidad antes de impuestos}}$$

## 2.2.21 Indicadores de Rentabilidad

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

### a. Rentabilidad neta del activo

Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.

$$\text{Formula: } \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

## **b. Rentabilidad Operacional**

La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos y participación de trabajadores. Por tanto, para su análisis es importante tomar en cuenta la diferencia que existe entre este indicador y el de rentabilidad financiera, para conocer cuál es el impacto de los gastos financieros e impuestos en la rentabilidad de los accionistas.

Formula:  $\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$

### **2.2.22 Indicadores de análisis financieros**

#### **a. Indicadores de liquidez.**

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que estas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Entre estos indicadores se encuentran; Razón Corriente, Prueba Acida, Capital neto de trabajo.

#### **b. Indicadores de endeudamiento.**

Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa, establecido el riesgo que incurren a los acreedores, el riesgo de los dueños, la conveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa. Estos son: endeudamiento, autonomía, índice de desarrollo de nuevos productos.

### **2.2.23 Hallazgos**

Para (CGE, 2007) los hallazgos se considera que los hallazgos en auditoría son las diferencias significativas encontrados en el trabajo de auditoría con relación a lo normado o a lo presentado por la gerencia. Un hallazgo es una situación

relevante que se determina por medio de la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría en áreas consideradas como críticas. Los hallazgos se estructuran de acuerdo a los atributos siguientes: (Págs. 50-54).

#### **2.2.24 Condición.**

Es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a una operación, actividad o transacción. La condición refleja el grado en que los criterios están siendo logrados. Es importante que la condición se refiera directamente al criterio o unidad de medida porque el objetivo de la condición es describir lo bien que se comporta la organización en el logro de metas expresadas como criterios.

- La condición puede tomar 3 formas
- Los criterios se están logrando satisfactoriamente.
- Los criterios no se logran
- Los criterios se están logrando parcialmente.

#### **2.2.25 Criterio.**

Es la norma con la cual el auditor mide la condición. Son las metas que la entidad está tratando de lograr o las normas relacionadas con el logro de las metas. Necesariamente son unidades de medida que permitan la evaluación de la condición actual. Los criterios pueden ser los siguientes:

- Disposiciones por escrito
- Leyes
- Reglamentos
- Instrucciones en forma de manuales, directivas, procedimientos, etc.
- Objetivos
- Políticas
- Normas
- Otras disposiciones
- Sentido común
- Experiencia del auditor



- Opiniones independientes de expertos
- Practicas independientes de expertos
- Prácticas comerciales prudentes
- Instrucciones verbales
- Experiencias administrativas.
- Objetivos o políticas generales expresadas verbalmente
- Practicas generalmente observadas.

Puede ser necesario obtener información que sirva de evidencia de que no se han establecido criterios por escrito. En tales casos cuando se emplea el sentido común o juicios sugestivos o externos, es necesario tener en mente que este debe tener sentido, lógico y suficientemente conviviente para el lector.

#### **2.2.26 Causa.**

Es la razonabilidad (o razones fundamentales) por lo cual ocurrió la condición, o es el motivo por el que no se cumplió el criterio o norma. La simple aseveración en el informe de que el problema existe porque alguien no cumplió las normas es insuficiente para hacer convincente al accionista. También este enfoque simplista encasilla al auditor en la más superficial recomendación de que” se cumplan normas”, hecho que la mayoría lo sabe sin que se lo diga. Las causas pueden ser:

- Falta de capacitación
- Falta de comunicación
- Falta de conocimiento de los requisitos
- Negligencia o descuido
- Normas inadecuadas, inexistentes, obsoletas o imprácticas
- Consistente decisión o instrucción de desviarse de las normas
- Falta de recursos humanos, materiales o financieros
- Falta de buen juicio o sentido común
- Falta de honestidad
- Inadvertencia del problema
- Inadvertencia de beneficios potenciales desarrollados al efectuar cambios

- Falta de esfuerzos e intereses suficiente.
- Falta de supervisión adecuada
- Falta de voluntad para cambiar
- Organización defectuosa
- Falta de delegación de autoridad
- Auditoría interna deficiente

### **2.2.27 Efecto.**

Es el resultado adverso, real o potencial que resulta de la condición encontrada.

Normalmente representa la pérdida en dinero o en efectividad causada por el fracaso en el logro de metas. El efecto es especialmente importante para el auditor en los casos que quiere persuadir a la administración de que es necesario un cambio o acción correctiva para alcanzar el criterio o meta. Siempre y cuando sea posible, el auditor debe expresar en su informe el efecto cuantificado en dinero o otra unidad de medida, Sin embargo, ciertos aspectos no pueden ser expresados en tales términos. El efecto puede ser:

- Uso antieconómico o ineficiente de los recursos humanos, materiales o financieros
- Pérdidas de ingresos potenciales
- Violación de disposiciones generales
- Inefectividad en el trabajo (no se están realizando como fueron planeados)
- Gastos indebidos
- Informes poco útiles, poco significativos o inexactos.
- Control inadecuado de recurso o actividades
- Inseguridad en que el trabajo se esté realizando debidamente
- Desmoralización del personal

Si el informe de auditoría no presenta información sobre el efecto real o potencial, los clientes pueden llegar a la conclusión de que la aparente falta de preocupación del auditor determina que el hallazgo no es muy importante. Si el efecto es verdaderamente insignificante debe considerarse el no incluirlo en el informe. La hoja de hallazgos es una cedula en la que conste los atributos mencionados añadiendo la recomendación que

se realiza. Constituye uno de los papeles más importantes ya que en ellos se plasma el mensaje que el auditor comunicara a su cliente.

#### **2.2.28 El informe de auditoría**

La (CGE,2007, pag.55) manifiesta que el informe de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan el dictamen profesional a los estados financieros, las notas a los estados financieros, la información financiera complementaria, la carta de control interno y los comentarios sobre los hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos recomendados, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión. El auditor es responsable por su trabajo, en consecuencia, la admisión del informe le impone diversas obligaciones. Aun cuando el auditor es el único responsable por la opinión expresada en su informe, la responsabilidad principal por la presentación de los estados financieros, de las informaciones y datos en ellos incluidos, las notas a los estados financieros y la información financiera complementaria recae en las máximas autoridades de las entidades auditadas.

#### **2.2.29 Clases de informe**

Producto de la auditoria a los estados financieros de las entidades, se presentaran dos clases de informes que son:

##### **2.2.29.1 Informe externo o largo**

Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en el constan el dictamen profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de la auditoria, que incluye: la carta de control interno, el capítulo de control interno, que se organizara en condiciones reportables y no reportables y

los comentarios se los estructurara en orden de cuentas, ciclos, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque de la auditoria, además se agregaran los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión completa del mismo .(CGE, 2007)

#### **2.2.29.2 Informe breve o corto**

Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una auditoría financiera en la cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades, este informe contendrá: dictamen profesional sobre los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria. Los resultados de la auditoría financiera que se han tramitado como un informe breve o corto, producen los mismos efectos legales, administrativos y financieros que los que se tramitan y comunican en los informes largos o extensos.(CGE,2007,pags.57-60).

#### **2.2.30 Tipos de Dictámenes**

##### **2.2.30.1 Dictamen sin salvedades.**

Este tipo de opinión se da cuando al finalizar la auditoria, los estados financieros presentados por la empresa, son razonables, es decir son entendibles y cumplen con los principios de contabilidad, también, Se refiere cuando el auditor expresa la opinión de los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad de acuerdo con los principios contables aplicados sobre una base consistente en el mes anterior.

##### **2.2.30.2 Dictamen con salvedades.**

Este tipo de opinión se da cuando los balances presentados, están razonables, pero existe alguna novedad que no afecta directamente a los resultados del periodo, también el auditor emite dictamen con salvedades cuando sus Estados. Financieros de su entidad presenta razonablemente la situación financiera salvo excepciones o limitaciones que no afecten de manera

Importante o significativa la situación financiera o resultados de operaciones mostradas.

#### **2.2.30.3 Dictamen Adverso.**

Este tipo de opinión se da cuando los balances presentados por la empresa no están razonables y no ha cumplido con los principios de contabilidad; en este tipo de dictamen el auditor está en capacidad de explicar las razones en el cuarto párrafo: también es un informe contiene dictamen adverso cuando el auditor ha llegado a la conclusión de que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera y los resultados con los principios de conformidad con los principios de contabilidad aplicados consecuentemente.

#### **2.2.30.4 Dictamen con abstención de Opinión.**

Se da cuando los estados financieros no son razonables, no cumplen con los principios de contabilidad, y existen restricciones por parte de la empresa en el trabajo de campo de la auditoría; también, cuando el auditor no está en condiciones de dar una opinión profesional sobre los Estados Financieros tomados en su conjunto se abstendrá de opinar explicando claramente las razones por las que no ha podido dictaminar esta situación se presenta cuando las restricciones y la aplicación de los procedimientos de auditoría son importantes limitando el alcance del examen.

### **2.2.31 Requisitos y cualidades del informe**

De acuerdo a la (CGE, 2007) en la preparación y presentación del informe de auditoría se deben considerar los elementos y características que faciliten a los usuarios su comprensión y promuevan la efectiva aplicación de las acciones correctivas. A continuación se describen las cualidades de mayor relevancia.

#### **2.2.31.1 Concisión.**

Los informes deberán incluir los resultados de la auditoría y no contendrán detalles excesivos, palabras, oraciones, párrafos o secciones que no concuerden claramente con las ideas expuestas. El exceso de detalles, causa problemas en la lectura de los informes por parte de los usuarios, por lo tanto, debe evitarse los párrafos largos y complicados.

#### **2.2.31.2 Precisión y razonabilidad.**

El auditor debe adoptar una posición equitativa e imparcial para informar a los usuarios y lectores de los informes, que los resultados expuestos son confiables. Un desacuerdo pone en duda su validez. El auditor debe revelar hechos y conclusiones que se han sido corroborados con evidencia que sea suficiente, competente, pertinente y se hallen debidamente documentados en los papeles de trabajo. Los informes deben contener suficiente información sobre las conclusiones y recomendaciones y presentar los hechos de manera convincente, equitativa y en la perspectiva adecuada. Las conclusiones de auditoría deben ser claras y no dejar al usuario del informe la tarea de interpretarlas.

#### **2.2.31.3 Respaldo Adecuado.**

Los hechos y conclusiones presentados en los informes, deben estar respaldados con suficiente evidencia para demostrar o probar las bases de lo informado, su precisión y razonabilidad. No es necesario incluir en el informe datos muy detallados, salvo lo necesario para presentar exposiciones convincentes. Las opiniones de la entidad y las conclusiones contenidas en los informes deben identificarse claramente como tales y están evidenciadas en los papeles de trabajo respectivos.

#### **2.2.31.4 Objetividad.**

Se debe presentar los comentarios, conclusiones y recomendaciones de manera veraz, objetiva e imparcial. Los comentarios deben contener suficiente información sobre lo tratado, para proporcionar al lector la perspectiva apropiada, el objetivo es producir informes equitativos o razonables. El auditor debe cuidarse de exagerar o enfatizar demasiado en la ejecución deficiente de las operaciones anotadas durante la revisión.

**2.2.31.5 Tono Constructivo.-**El Tono de los informes, deberá provocar una reacción favorable a las conclusiones y recomendaciones.

Limitarse solamente a exponer los aspectos deficientes o negativos; también incluirá información sobre los aspectos positivos o satisfactorios de las operaciones examinadas, siempre que sean significativas y justificables por la atención de la auditoría. Pág.27-33.

### **2.3 IDEA A DEFENDER.**

Realizar una auditoría financiera a la empresa el Cebadeñito durante el periodo 2014 para encontrar la razonabilidad de los estados financieros.

### **2.4 Variable**

#### **2.4.1 Variable Independiente**

Auditoría Financiera

#### **2.4.2 Variable Dependiente**

Razonabilidad de los estados Financieros

## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

La práctica de la auditoría financiera lleva la modalidad cuantitativa debido al proceso de investigación a desarrollarse para obtener resultados óptimos.

Cualitativa. - Como su propio nombre lo refiere, tiene como objetivo la descripción de las cualidades de un fenómeno.

Cuantitativa. - Es el procedimiento de decisión que pretende señalar entre ciertas alternativas, usando magnitudes numéricas.

### **3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

La actual investigación es de tipo documental y no experimental, por lo que se precederá a revisar la documentación existente en la empresa el Cebadeñito, como fuente principal y se efectuará entrevistas a las personas directamente vinculadas con el tema propuesto en el examen especial, además será:

#### **✓ Investigación de campo**

Porque está dentro de la cual se desarrollará una investigación ocular en cada uno de los documentos, soportes para los informes de Auditoría.

#### **✓ Investigación bibliografía y documental**

Porque debido a que es necesaria la revisión de todo tipo de documentación que permitirá el desarrollo efectivo de la auditoría financiera en su inicio para el diagnóstico y durante el proceso para determinar los puntos críticos y fortalezas.



✓ **Investigación descriptiva**

Porque será utilizada ya que se requiere de la determinación y desarrollo claro tanto en conceptos y en procesos a desarrollar.

✓ **Investigación explicativa**

Porque durante el proceso investigativo hasta a los informes finales es necesario aclarar, explicar y desarrollar conceptos, hallazgos encontrados que nos permitirán determinar con efectividad los informes finales.

### **3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA**

Para efectos de estudio investigativo se determinó como agentes activos al personal que labora en las diferentes áreas de la empresa el Cebadeñito y se aplica las encuestas para la determinación de procesos se tomara los que se practican dentro de la institución como visión, Misión, Políticas, Normas y las diferentes prácticas que se utilizan.

**Tabla N°. 2: Población y muestra**

CARGO	POBLACION
Directivos	5
Socios	15
Empleados	18
Proveedores	71
TOTAL	109

• **MUESTRA**

La investigación se realiza en la empresa el Cebadeñito, tomando en cuenta que la población es de 109.

$$n = \frac{p}{e^2(p-1)+1}$$

$$n = \frac{109}{0,02^2 (109-1)+1} \quad n=20$$

**CONCLUSIÓN:** Aplicada la formulase obtiene que la muestra corresponde a 20 personas que serán entrevistadas, fraccionados de la siguiente manera: Directivos 5, Socios 5 Empleados 5 y 5 Proveedores.

**Tabla N°. 3: Muestra**

INVOLUCRADOS	POBLACION	%PORCENTAJE
Directivos	5	25%
Socios	5	25%
Empleados	5	25%
Proveedores	5	25%
TOTAL	20	100%

### 3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Se empleó el método Inductivo-Deductivo, porque se analizó la información general de los estados financieros para llegar a obtener información particular necesaria para el estudio de los problemas de la empresa. Lo que me permitió sacar conclusiones para generar recomendaciones que permitan corregir los problemas actuales de la empresa mejorando las condiciones del ente auditado.

También considere el método analítico- sintético, porque a través de su empleo llegue a determinar la situación real de la empresa mediante el análisis, inspección, y el estudio minucioso de la situación económica financiera expresada mediante la ejecución del examen de auditoría financiera, entendiendo que este método nos lleva de las causas a los efectos y de los principios a las conclusiones.

### 3.4.1 Técnicas de recolección de datos

Las técnicas que se emplearon son:

- **Encuesta.** - Con esta técnica se llegó a conocer la perspectiva que los empleados y directivos tienen en relación al sistema de control interno para realizar una evaluación que permitirá determinar la naturaleza y propósito de los procedimientos de auditoría.
- **Entrevista.** - Se realizó al gerente y administrador, mediante esa técnica obtuve información que me permitió identificar de manera general la situación de la empresa al mismo tiempo indagar sobre los problemas existentes.
- **Observación.** - Esta técnica me permitió analizar a las personas al momento de ejecutar las operaciones, lo que significa concretamente un ejercicio constante encaminado a seleccionar, organizar y relacionar los datos referentes al problema.
- **Verificación Física.** - Mediante el uso de esta técnica se efectuó la toma física de los documentos fuente.
- **Indagación Continua.** - Mediante esta técnica obtuve información verbal a través de investigaciones y conversaciones, respuestas a muchas preguntas que se relacionan entre sí.

### 3.4.2 Instrumentos

- **Cuestionario.** - Fue dirigido a la población en estudio, se realizó mediante una serie de preguntas que permitieron obtener un escenario apropiado sobre el desarrollo de las operaciones en la empresa.
- **Guía de entrevista.** - Mediante este instrumento aplique un banco de preguntas a la gerente de la cooperativa con el fin de conocer aspectos importantes para continuar con el examen de auditoría.
- **Papeles de trabajo.** - Estos se utilizaron en las diferentes fases de la auditoría con el fin de completar el examen a realizarse y de esta manera cumplir con todos los pasos que amerita la auditoría.
- **Narrativa.** - Se estableció un dialogo mediante el cual se obtuvo información que permitió conocer los procedimientos que se realizaron para el desarrollo de ciertos procesos, información que fue registrada mediante apuntes.

## **CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

### **4.1 TITULO**

Auditoría Financiera a la empresa El Cebadeño, provincia de Chimborazo, cantón Guamote, parroquia Cebadas ciudad, periodo 2014.

La presente auditoría financiera se realiza con el objetivo de llegar a determinar el grado de razonabilidad de la información económica financiera, de acuerdo a lo establecido por los principios de contabilidad de general aceptación, de las normas de auditoria generalmente aceptadas y de las leyes vigentes en la republica del ecuador, durante el periodo Enero- Diciembre 2014.

El examen de auditoría comprende la revisión de estados financieros

### **4.2 DESARROLLO DE LA PROPUESTA**

# ARCHIVO PERMANENTE

# **FASE I: PLANIFICACION PRELIMINAR**

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>PA/AP</b>
------------	--	--------------

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF P/A</b>	<b>REALIZADO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Realice una carta de compromiso de la auditoria al Gerente	CC	D.C	11-11-2016
2	Desarrollé una notificación de inicio de auditoria a los involucrados en el proceso	NIA	D.C	12-11-2016
3	Realice una visita previa a las oficinas Administrativa de la Empresa	VP	D.C	15-11-2016
4	Elabore una guía de entrevista a los funcionarios	GE	D.C	16-11-2016
5	Redacte una cedula narrativa de la entrevista a los funcionarios	CN	D.C	16-11-2016
6	Elabore el memorándum de planificación	MP	D.C	16-11-2016
7	Determine las marcas de auditoria a utilizarse	MA	D.C	16-11-2016

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	10-11-16
Revisado por:	ARG	10-11-16

## **CARTA DE COMPROMISO DE LA AUDITORIA**

Riobamba 11 de noviembre del 2016

Sr.

Celestino Fares Morocho

GERENTE DE LA EMPRESA EL CEBADENITO

Presente

De mi consideración

Reciba un cordial saludo, a la vez que me permito dirigirme a usted en referencia a la solicitud que hice en meses pasados para la realización de la **AUDITORÍA FINANCIERA A LA QUESERA EL CEBADENITO DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CANTÓN GUAMOTE, DE LA PARROQUIA CEBADAS, PERIODO 2014**, obteniendo la autorización correspondiente, tengo el agrado de confirmar el compromiso de realizar mi trabajo con la debida confidencialidad y conforme al tiempo estipulado con usted.

En virtud de lo anteriormente mencionado le informo que una vez concluidos los requisitos previos al inicio de este trabajo, he planificado empezar el desarrollo de esta actividad desde el día 11 de noviembre del 2016, motivo por el cual solicito una cooperación total por parte de su personal y confío en que ellos pondrán a disposición todos los registros, documentación y otra información que se requiera en relación al trabajo de auditoría.

Favor de firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar su comprensión de la Auditoría a realizar en su institución.

Atentamente,

Sr. Daniel Caiza Bonilla

Autor Del Trabajo de Auditoria



## **NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORIA**

Riobamba, 12 de noviembre del 2016.

Sr.

Celestino Fares Morocho

**GERENTE DE LA EMPRESA EL CEBADENITO**

Presente. -

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la Carta de Compromiso de Auditoría para la Ejecución de la misma, notifico a usted que ya se está realizando la Auditoria Financiera por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2014. El objetivo general es realizar una Auditoría Financiera a la empresa el Cebadeñito, cantón Guamote, parroquia Cebadas, periodo 2014.

Los objetivos específicos de la evaluación son:

- ✓ Establecer como base principal la teoría y normativa de Auditoria financiera para evidenciar el desenvolvimiento de las operaciones de la empresa El Cebadeñito.
- ✓ Aplicar los procesos de la Auditoria Financiera para determinar el cumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en relación con el manejo económico y financiero de la empresa.
- ✓ Presentar un informe con las conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones.

Sírvase proporcionar toda la información requerida por el autor del trabajo de auditoria, a fin de obtener elementos de juicio válidos y suficientes que permitan formar una opinión, acerca de las operaciones evaluadas e información presentada y dar cumplimientos a los objetivos planteados.

Atentamente,

---

Ing. Andrea Ramírez

**SUPERVISOR DEL TRABAJO DE AUDITORIA**

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>VISITA PRELIMINAR</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>VP P/E</b>
------------	--	---------------

La empresa El Cebadeñito, se encuentra ubicada en la Tarqui y Sangay a una cuadra del Centro de Salud

En la visita previa se pudo observar que la empresa se encuentra ubicada en un lugar visible para la comunidad y muy atractivo para realizar sus operaciones ya que se encuentra a una cuadra del ingreso a la parroquia Cebadas. La hora de ingreso es a las 8:00 am, saliendo al almuerzo a las 12:00pm, el retorno a las labores en la segunda jornada es a las 14:00 pm hasta las 18:00 pm.

El edificio donde se encuentra la oficina es propio y consta de dos pisos, en el cual se encuentran: cajas, gerencia, departamento producción, se pudo evidenciar que el espacio es amplio, existe un lugar destinado para todo lo que es archivo, así como también se cuenta con una pequeña sala de reuniones.

El reclutamiento de personal es una de las funciones a cargo del gerente general, el cual recepta el currículo del aspirante y procede con la entrevista. Con relación a los reglamentos, manuales y demás políticas se encuentra archivados, pero no se los tiene de forma magnética, así como están desactualizados en ciertos casos, dichos documentos no son de conocimiento de todos los empleados de la cooperativa, con relación al cumplimiento de uniformes de la empresa, existe uniforme definido para el área de producción.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	15-11-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	15-11-16

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>GUÍA DE ENTREVISTAS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>GE P/E</b>
------------	--	---------------

**Tabla N°. 4: Descripción de Entrevistas.**

<b>LUGAR Y FECHA:</b>	<b>Riobamba 08-06- 2016</b>
<b>HORA:</b>	9:00 am
<b>FUNCIONARIOS</b> CPA: Fernando Caiza	<b>CARGO:</b> Contadora
Celestino Farez Morocho	Gerente
Juan Aisalla	Jefe de Producción
Beatriz Paca Toapanta	Caja
<b>TIEMPO ESTIMADO DE LA ENTREVISTA</b>	90 minutos

**Objetivo:**

- Conocer el ambiente de trabajo de la Empresa y el manejo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	16-11-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	16-11-16

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>CEDULA NARRATIVA</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>CN P/E</b>
------------	---	---------------

## ENTREVISTA

Lugar y Fecha:

Hora: 9:00 am

Funcionarios entrevistados:

Cargo

Celestino Farez Morocho

Gerente General

Fernando Caiza

Contador

Beatriz Paca Toapanta

Cajera

**Objetivo:** Conocer el ambiente de trabajo de la Empresa y el manejo de sus recursos. En la visita previa que se realizó a la Empresa el Cebadeñito se realizó una entrevista con el Gerente General, la cual comentó que la institución presenta dificultades importantes ya que no ha generado el porcentaje de utilidad que esperaban obtener. La gerente menciona que es necesario examinar la liquidez y los Pasivos de la empresa ya que es un factor muy importante para detectar alguna deficiencia y que siga en marcha las actividades de la misma. ®

En cuanto al clima laboral la Gerente supo explicar que el número de empleados de la institución permite un mejor canal de comunicación que si se sienten a gusto en sus puestos de trabajo, pero aun así existen debilidades en la empresa, manifestó esto por la poca demanda de captación y el tipo de crecimiento de la empresa.

El menciono que, si de igual manera se siente satisfecho con sus actividades, aunque son pocos con los compañeros que cuenta apoyo en sus actividades, pero que debido a la competencia que existe en el mercado a nivel empresarial es muy difícil captar clientes potenciales y que esto ha impedido tener un volumen alto en Inversiones a largo plazo de acuerdo a lo que refleja los Balances al final del 2014.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	D.C.B	16-11-16
Revisado por:	ARG	16-11-16

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADEÑITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORANDUN DE PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP P/E</b>
------------	--	---------------

### 1. Antecedentes

La Rmpresa El Cebadeñito, no se ha expuesto en el periodo 2014 a una Auditoría Financiera.

Es importante resaltar que la Institución no cuenta con una unidad de Auditoría Interna.

### 2. Motivo de la Auditoría

Medir el logro de los objetivos de la Empresa El Cebadeñito. De Chimborazo y medir el saldo y su razonabilidad de sus cuentas con mayor movimiento.

### 3. Objetivos de la Auditoría

#### Objetivo General

Realizar una Auditoría de Financiera a la Quesera el Cebadeñito de la provincia de Chimborazo, cantón Guamote, parroquia Cebadas, periodo 2014 para encontrar la razonabilidad de los Estados Financieros.

#### Objetivos Específicos

- Establecer como base principal la teoría y normativa de Auditoria financiera para evidenciar el desenvolvimiento de las operaciones de la empresa El Cebadeñito.
- Aplicar los procesos de la Auditoria Financiera para determinar el cumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en relación con el manejo económico y financiero de la empresa.
- Presentar un informe con las conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	16-11-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	16-11-16

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORANDUN DE PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP 2/7</b>
------------	--	---------------

#### **4. Alcance de la Auditoría**

Del 1ero de enero al 31 de diciembre del 2014

#### **5. Conocimiento de la Entidad**

##### **5.1. Logo de la Empresa**

##### **5.2. Reseña Histórica**

En la parroquia Cebadas del cantón Guamote provincia de Chimborazo en las calles Tarqui y Sangay se crea la quesería el Cebadeñito en el año 1988 donde se empezó la producción de lácteos conformado por un grupo de agricultores con visiones de prosperar y brindar fuentes de trabajo para la parroquia, brindando productos de calidad e higiene para el consumo humano, que con el tiempo sus diferentes tipos de quesos fueron conocidos y apetecidos expandiendo así sus productos hasta la ciudad de Riobamba.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D:C</b>	16-11-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	11-11-16

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORANDUN DE PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP 3/7</b>
------------	--	---------------

### **Base Legal**

Que de conformidad con lo prescrito en el numeral 19 del Art. 23 de la Constitución Política de la Republica, el Estado Ecuatoriano reconoce y garantiza a los ciudadanos el derecho a la libre asociación, con fines específicos.

Según Acuerdo Ministerial No. 2438 del 11 de octubre de 1988

### **5.3 Principios y valores**

Respeto, Igualdad, Confianza, Honestidad, Trabajo en equipo, Responsabilidad social, Solidaridad, Participación democrática, Transparencia.

### **5.4 Visión**

Ofrecer a nuestros clientes y consumidores productos alimenticios de calidad e inocuidad confiables, soportadas en el cumplimiento de la política de calidad de la empresa, en beneficio de nuestros clientes, proveedores, personal dirección de la misma.

### **5.5 Misión**

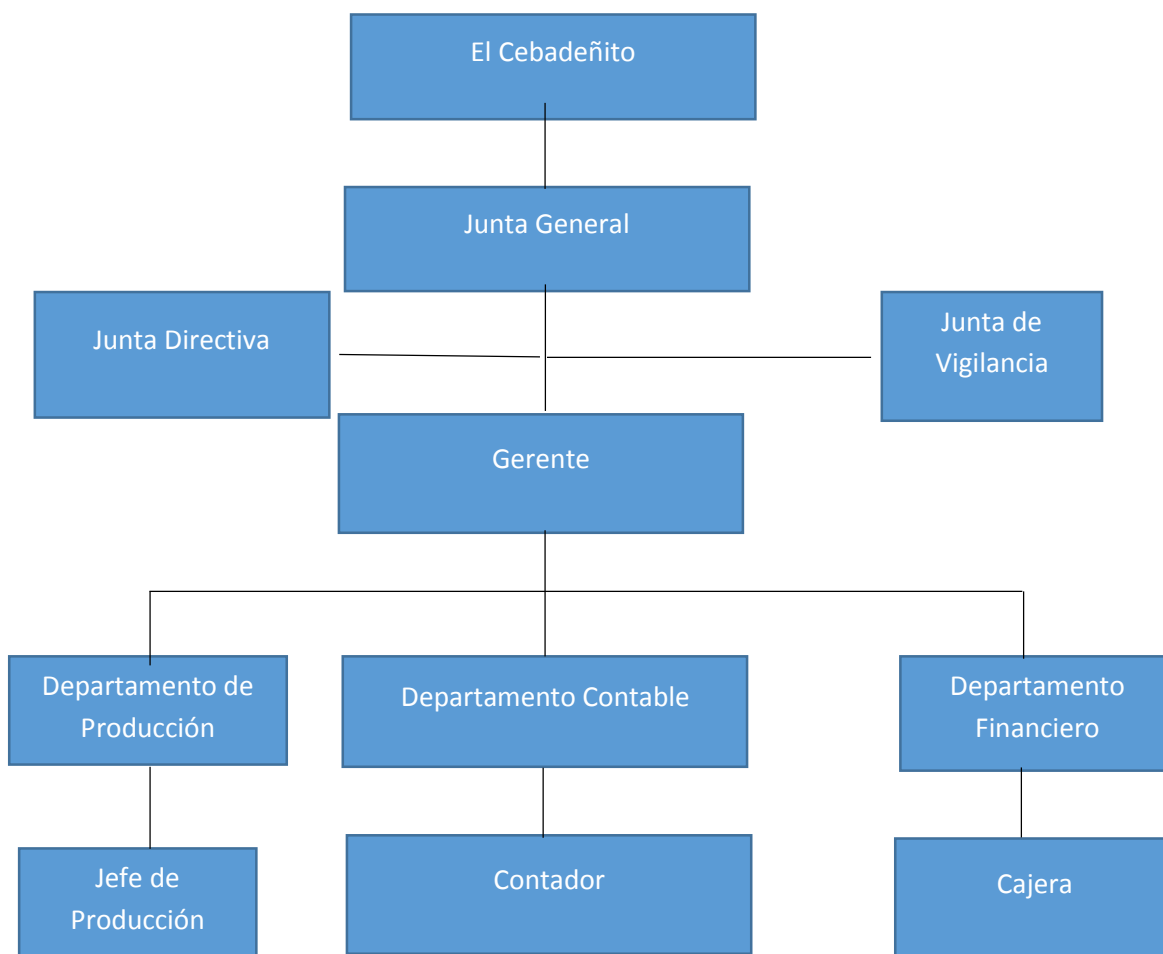
Consolidarnos como una empresa de primer nivel en la industria alimenticia de su clase, apoyándose en la implementación de sistemas integrales de calidad e inocuidad, considerando como parte fundamental de su desarrollo a l personal que labora dentro de la misma.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	16-11-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	16-16-16

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORANDUN DE PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP 4/7</b>
------------	--	---------------

## 5.6 Organigrama Funcional

**Gráfico N°. 1: Organigrama**



**Fuente: El Cebadeñito**

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	16-11-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	16-11-16



<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORANDUN DE PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP 5/7</b>
------------	--	---------------

### Gráfico N°. 2: Cronograma de los Directivos

**Consejo de Administracion :** Es el organo de direccion regulacion interna y fijacion de politicas administrativas integrado por vocales socios elegidos en asamblea general mediante votacion secreta.

**Consejor de Vigilancia:** Es el organo de supervision de las actividaes economicas de la empresa que responde a la asamblea en general mediante votacion secreta , que podran ser reelegidos en forma inmediata por una sola vez y cuyo numero de requisito se determinaran en el reglamento general.

**Gerencia:** Es el administrador general , representante legal judicial,y extrajudicial de la empresa . Sera elegido por el consejo de administracion , por tiempo indefinido , pudiendo ser removido en cualquier tiempo y por la sola voluntad del consejo de administracion o de la asamblea en general .

**Departamentom contable:** La funcion principal es llevar todos los documentos de soporte en orden y al dia y el correcto registro en los libros financieros, mantener al dia en las declraciones correspondientes

**Area de Caja:** La Funcion principal es recaudar y cancelar valores solicitados por el cliente al igual que realizar todo tipo de tramite correspondiente al de ventanilla de la institucion.

Fuente: El Cebadeñito

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	16-11-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	16-11-16

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORANDUN DE PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP 6/7</b>
------------	--	---------------

### 5.3. Productos que oferta la empresa

#### **Quesos maduros**

Dambo, 350g, 500g, 4.5kg

Gouda, 300g, 2.4kg

Gruyere, 300g, 500g, 1kg

Tilsit, 250g, 500g, 2.5kg.

Tilsit con orégano, 250g, 500g, 2.5kg.

Parmesano, 250g, 500g, 2.5kg

Parmesano rallado, 50g, 100g, 1.5kg

Fondue, 500g, 1kg

#### **Andinos**

Andino fresco y maduro, 500g, 1kg

Andino con orégano, 500g, 1kg

Andino con ají, 500g, 1kg

Andino con albahaca, 500g, 1kg

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	16-11-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	16-11-16

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MEMORANDUN DE PLANIFICACION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MP 7/7</b>
------------	--	---------------

**Tabla N°. 5: Funcionarios principales**

<b>NÓMINA</b>	<b>CARGO</b>
Celestino Farez Morocho	Gerente
Juan Aisalla	Jefe de Producción
Fernando Caiza	Contador
Representante Legal-Gerente	
Contadora:	

**Elaborado por:** Daniel Caiza Bonilla

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	16-11-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	16-11-16

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MARCAS DE AUDITORIA</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MA 1/1</b>
------------	--	---------------

Marcas de auditoria a utilizarse en el transcurso de la auditoría.

**Tabla N°. 6: Marcas de Auditoria**

<b>MARCA</b>	<b>CONCEPTO</b>
✓	Verificado
©	Verificado Físicamente
ψ	Comprobado y Verificado
H	Hallazgos
↔	Confrontado con Documentación
X	Espacio en Blanco
Nº	Falta Numeración
Σ	Sumatoria
∞	No Reúne Requisitos
®	Información a Comprobarse
℄	Nivel de Confianza
R	Nivel de Riesgo
H1-n	Hallazgo Encontrada
@	No Aceptado
Δ	Valores Calculados

**Fuente:** Empresa el Cebadeñito

**Elaborado por:** Daniel Caiza B.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	D.C.B	16-11-16
Revisado por:	ARG	16-11-16

# **ARCHIVO CORRIENTE**

# **FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>PA/PE</b>
------------	--	--------------

Riobamba, 13 de Junio del 2016  
Oficio No 004

Sr. Celestino Farez Morocho

**GERENTE QUESERA EL CEBADENITO**

Presente.-

Para efecto de la Auditoría Financiera a la Quesera El Cebadeñito, Provincia de Chimborazo, Cantón Guamote, de la Parroquia Cebadas, del periodo 2014, agradeceré a usted se sirva remitir la siguiente información:

Estados financieros del periodo 2014-2013

Balance General al 31 de diciembre del 2014-2013

Arqueos de Caja al 31 de diciembre del 2014

Copia de la Libreta de Ahorros que posee la Quesera en otras instituciones

Copia de las cuentas por cobrar

Inventario de Equipos e Implementos

Por la atención dada a la presente anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

---

Sr: Daniel Caiza  
Autor de trabajo de titulación

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PROGRAMA DE TRABAJO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>PT P/E</b>
------------	--	---------------

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad del saldo real de las cuentas que reflejan áreas críticas

Así como evaluar los componentes del control interno.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESP.	FECHA
1	Evaluación del control interno mediante la aplicación de cuestionarios.	<b>ECI</b>	<b>D.C</b>	05/01/2017
2	Realice una matriz de evaluación del control interno.	<b>MECI</b>	<b>D.C</b>	09/01/2017
3	Realice un indicador del nivel del riesgo y confianza.	<b>INR</b>	<b>D.C</b>	20/01/2017
4	Realice una tabla del control Interno.	<b>TCI</b>	<b>D.C</b>	25/01/2017
5	Elabore Indicadores financieros.	<b>IF</b>	<b>D.C</b>	28/01/2017

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	18-06-16
Revisado por:	<b>ARG</b>	19-06-16



<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ECI</b>
------------	---	------------

N°	AMBIENTE DE CONTROL	RESPUESTAS			COMENTARIOS
		SI	NO	NA	
1	¿Existen un manual de procedimientos que, registre, controle, custodie e indique las formas estándar que se use en control?	4	1		Por el Área que desempeña.
2	¿Los encargados de caja-bancos cumplen con el reglamento establecido?	2	1		
3	¿Se concilian los saldos de caja con los saldos de contabilidad?	4			
4	¿Los depósitos de caja se realizan al cierre del día?	4			Responsabilidad del encargado de caja
5	¿Se realizan arqueos sorpresivos de caja?	3	1		
<b>Total</b>		<b>17</b>	<b>3</b>		

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{3}{5} * 100$$

**Confianza: 60%**

**Riesgo: 40%**

**Explicación:** Respecto al componente del control existe un resultado como porcentaje moderado de confianza un 60% y un 40 % de riesgo el cual está en el rango de Alto.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	D.C.B	05-11-16
Revisado por:	ARG	05-11-16

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ECI</b>
------------	---	------------

Nº	EVALUACION DE RIESGO	RESPUESTAS			COMENTARIOS
		SI	NO	NA	
1	¿Están separadas las funciones de responsabilidades entre el vendedor y el responsable de cuentas por cobrar?	2	1		
2	¿Están establecido los criterios para el cobro a los deudores?	2			
3	¿El documento que garantice el cobro está debidamente amparada ante la ley?	1			
4	¿Los abonos o pagos parciales diferentes a los pactados son	4			
5	¿La gestión de las cuentas incobrables es asignada a un responsable y está debidamente controlada?	3	1		El análisis se basa más en la visita del Oficial de crédito al cliente.
6	¿El método de la provisión cuentas incobrables es consistente con las leyes	2	1		
7	¿Se mantiene en custodia los documentos que representan los derechos exigibles?	2	1		

Total	16	4
-------	----	---

$$\text{CONFIANZA} = \frac{4}{7} * 100$$

**Confianza: 57,14 %**

**Riesgo: 42,85 %**

**Explicación:** Dentro de este cuestionario acerca de la evaluación del riesgo se observa el porcentaje mínimo de confianza es 57,14 % el cual representa un nivel Moderado y de riesgo un 42,85 % el cual representa un nivel moderado.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	D.C.B	05-01-17
Revisado por:	ARG	05-01-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ECI</b>
------------	---	------------

N.	ACTIVIDADES DE CONTROL INTERNO	Respuestas			Comentarios
		Si	No	Na	
1	Existe una vigilancia constante y efectiva sobre los vencimientos y cobranza.	3			
2	Se concilian periódicamente los auxiliares y la cuenta de mayor correspondiente.	2			
3	Se cuenta con un programa de computo adecuado para el control colectivo de cuentas	1	1		Si mientras esté autorizado por gerencia
4	Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos	2			
5	Se tiene una lista o catálogo de clientes con direcciones, teléfonos, otros datos.	1	1		
6	Se realizan controles periódicos y sorpresivos por parte de gerencia	3	1		
7	Se obtiene comprobantes de que los clientes hayan recibido la	3			
8	Cuenta la empresa con personal estrictamente para realizar el seguimiento de las cuentas por cobrar	1	1		No, ya que cada oficial es responsable desde la concesión hasta la recuperación del crédito
Total		16	4		

$$\text{CONFIANZA} = \frac{4}{8} * 100$$

**Confianza: 50%**

**Riesgo: 50%**

El cuestionario destinado a las actividades de control indica un porcentaje máximo de riesgo de 50% el cual es alto y de confianza un mínimo de 50% que es bajo esto no es recomendable para la cooperativa porque afecta internamente a su economía.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	D.C.B	05-11-17
Revisado por:	ARG	05-11-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ECI</b>
------------	---	------------

Nº	SUPERVISIO Y MONITOREO	RESPUESTAS			COMENTARIOS
		SI	NO	NA	
1	Se efectúa una revisión de los procesos y procedimientos para la venta a crédito?	2	2		
2	¿La empresa evalúa el desempeño del departamento con relación a la meta institucional?	3			
3	¿Se realiza una supervisión constante de las políticas de recuperación de cuentas por cobrar?	2		1	No se las realiza
4	¿Se efectúa una revisión de las cuentas por cobrar y se gestiona el cobro?	4	1		
5	¿El personal ayuda con el cumplimiento de los objetivos departamentales?	4			
6	¿El personal conoce sus funciones y la ejecuta correctamente?		1		
Total		15	4		

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{4}{6} * 100$$

**Confianza:** 66,67%

**Riesgo:** 33,33%

Explicación Supervisión y Monitoreo se puede observar que existe un porcentaje del 66,67% respecto a la confianza y el 33,33% corresponde al riesgo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	05-01-17
Revisado por:	ARG	05-01-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ECI</b>
------------	---	------------

N.	INFORMACION Y COMUNICACIÓN	Respuestas			Comentarios
		Si	No	Na	
1	En un determinado proceso se identifica captura, procesa y comunica información pertinente en la forma y tiempo indicado?	4			
2	El flujo informativo circula en sentido horizontal transversal, ascendente y descendente?	5	1		Solo de manera ascendente.
3	Se coordina los sistemas de información interna con los de información externa?	4	1		De acuerdo a la totalidad de las cuentas por cobrar.
4	Se utiliza reportes para brindar información en los niveles de la entidad?	5			
Total		16	2		

$$\text{CONFIANZA} = \frac{2}{4} * 100$$


**Confianza: 50%**

**Riesgo: 50%**

**Explicación:** De acuerdo al cuestionario realizado se observa un resultado del 50% en confianza y 50% en riesgo esto no es muy beneficioso para la cooperativa porque existe la probabilidad de que ocurra un evento que tenga consecuencias financieras.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	05-01-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	05-01-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>MATRIS DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>MECI</b>
------------	--	-------------

Nº	AMBIENTE DE CONTROL	Gerencia		Contabilidad		Caja		Sumas	Calificación 
		SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	¿Existen un manual de procedimientos que, registre, controle, custodie e indique las formas estándar que se use en control de caja-bancos?	2		2			1	5	4
2	¿Los encargados caja-bancos cumplen con el reglamento establecido?	1		1			1	3	2
3	¿Se concilian los saldos de caja con los saldos de contabilidad	2		1		1		4	4
4	¿Los depósitos de caja se realizan al cierre del día?	2		1		1		4	4
5	¿Se realizan arqueos sorpresivos de caja?	2		1			1	4	3
	EVALUACION DE RIESGO								
6	¿Están separadas las funciones de responsabilidades entre el vendedor y responsables de cuentas por cobrar?	1		1			1	3	2

7	¿Están establecido criterio para el cobro a los deudores?	1		1				2	2
8	¿El documento que garantice el cobro está debidamente amparada ante la ley?					1		1	1
9	¿Los abonos o pagos parciales diferentes a los pactados son autorizados y controlados?	2		1		1		4	4
10	¿La gestión de las cuentas incobrables es asignada a un responsables y está debidamente controlada?	2		1			1	4	3
11	¿El método de la provisión cuentas incobrables es consistente con las leyes tributarias establecidas?	1		1			1	3	2
12	¿Se mantienen en custodia los documentos que representan los derechos exigibles?	1		1			1	3	2
	ACTIVIDAD DECONTROL INTERNO								
13	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre los vencimientos y cobranzas?	1		1		1		3	3
14	¿Se concilian periódicamente los auxiliares y la cuenta de mayor correspondiente?	1		1				2	2

15	¿Se cuenta con un programa de cómputo adecuado para el control colectivo de cuentas?	1			1			2	1
16	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	1		1				2	2
17	¿Se tiene un listado o catálogo de cuentas con direcciones, teléfonos, otros datos?	1		1				2	2
18	¿Se realiza controles periódicos y sorpresivos por parte de la gerencia?	2		1			1	4	3
19	Se obtienen comprobantes de que los clientes hayan recibido la mercadería?	2		2				4	3
20	¿Cuenta la empresa con personal estrictamente para realizar el seguimiento de las cuentas por cobrar?	1					1	2	1
	<b>SUPERVISION Y MONITOREO</b>								
21	¿Se efectúa una revisión de los procedimientos para la aprobación de la venta a crédito?	2			1		1	4	2
22	¿La empresa evalúa el desempeño del departamento con relación a la meta institucional?	1		1		1		3	3








23	¿Se realiza una supervisión constante de las políticas de recuperación de cuentas por cobrar?	1		1			1	3	2
24	¿Se efectúa una revisión de las cuentas por cobrar y se gestiona el cobro?	2		2			1	5	4
25	¿El personal ayuda con el cumplimiento de los objetivos departamentales?	2		1		1		4	4
26	¿El personal conoce sus funciones y la ejecuta correctamente?		1					1	1
	<b>INFORMACION Y COMUNICACIÓN</b>								
27	¿En un determinado proceso se identifica, captura, procesa y comunica la información pertinente en la forma y tiempo indicad?	2		2				4	4
28	¿El flujo informativo circula en sentido horizontal, transversal, ascendente o descendente?	3		2			1		4
29	¿Se coordina los sistemas de información interna con los de información externa?	2		2			1	5	4
30	¿Se utiliza reportes para brindar información en los niveles de la entidad?	2		2		1		5	5
	<b>TOTAL</b>	<b>43</b>	<b>1</b>	<b>32</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>15</b>	<b>100</b>	<b>83</b>

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	D.C	09-01-17
Revisado por:	ARG	09-01-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>INDICADOR DEL NIVEL DE RRIESGO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>INR</b>
------------	---	------------

**Tabla N°. 7: Determinación del nivel de riesgo por componente**

<b>NIVEL CONFIANZA</b> 		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50% 	51% - 75% 	76% - 95% 
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO</b> 		

**Explicación:** Este cuadro Muestra el rango de los porcentajes que arroja como resultado una aplicación de cuestionarios para establecer el nivel de confianza y riesgo

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>D.C.B</b>	20-01-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	20-1-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>TABLA DEL CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>TCI</b>
------------	--	------------

Nº	COMPONENTE	CONFIANZA		RIESGO		NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
		Cant.	Δ%	Cant.	Δ%		
1	Ambiente de Control	17	60%	3	40%	MODERADA	ALTO
2	Evaluación de Riesgo	16	57,14%	4	42,85%	MODERADA	ALTO
3	Actividades de control	16	50%	4	50%	BAJO	ALTO
4	Información y Comunicación	16	50%	2	50%	BAJO	ALTO
5	Supervisión y Monitoreo	15	66.6%	4	33.33%	MODERADO	ALTO

**Tabla N°. 8: Determinación nivel de riesgo y confianza global.**

CÁLCULO CONFIANZA A	%CONFIANZA A	CÁLCULO RIESGO. O R	%RIESGO O R	NIVEL CONFIANZA A	NIVEL RIESGO O
$\frac{83 * 100}{101}$	82.17%	$\frac{23 * 100}{120}$	17.83,%	MODERADA	ALTO

**INTERPRETACION:** El resultado de la aplicación de cuestionarios aplicados a la empresa el Cebadeñito, para medir el nivel de confianza y riesgo del control interno da que posee un 82,17% de confianza que equivale a Moderada y un 17.83 % de riesgo respectivamente Alto , sobre estos porcentajes la empresa deberá tomar medidas correctivas para que la razonabilidad de las operaciones sea apropiada, y se pueda incrementar en nivel de confianza en la información generada en esta área que representa el principal elemento para generar un adecuado control de los recursos tanto económicos como financieros y sobre todo disminuir la probabilidad de que ocurra un evento negativo que afecte financieramente a la empresa.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	D.C.B	25-01-2017
Revisado por:	ARG	25-01-2017

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>INDICADORES FINANCIEROS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>IF 1/4</b>
------------	--	---------------

Para determinar la operatividad de la empresa ha sido necesario el empleo del índice de liquidez puesto que este es uno de los elementos más importantes dentro de las finanzas, mediante el uso de este índice se podrá conocer la disponibilidad de liquidez en la empresa el Cebadeñito.

#### **a. Liquidez corriente**

$$\text{Liquidez corriente: } \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\frac{104975,24}{108907,69}=0.96$$

Los resultados muestran que la empresa el Cebadeñito, en el periodo evaluado por cada dólar de obligación contraída con 1,00USD para hacer frente a sus compromisos dispone de 0.96% de activos para cubrir los pasivos a corto plazo.

#### **b. Capital de trabajo**

$$\begin{aligned}
 \text{Capital de trabajo} &= \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} \\
 &= 104975.24 - 108907.69 \\
 &= -3932,45
 \end{aligned}$$

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>DCB</b>	28-01-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	28-01-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>INDICADORES FINANCIEROS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>IF 2/4</b>
------------	--	---------------

Al efectuar los correspondientes cálculos sobre el capital de trabajo se puede observar que la Empresa cuenta con -3932,45USD con el cual no podrá cubrir otras obligaciones que por la naturaleza del negocio se originan, como el pago a empleados invertir en la compra de equipo de computación u muebles de oficina, etc., es por ello que la empresa requiere medir con exactitud su verdadera capacidad financiera para respaldar todas sus necesidades y obligaciones.

$$\text{Prueba acida:} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{104975,24 - 55194,65}{108907,69}$$

Resultado = 0.45\$

El rango Ideal Positivo es 1\$

El índice nos informa que por cada dólar que debe la empresa posee 0,45\$ para pagarlo es decir no que está en capacidad de cubrir sus pasivos a corto plazo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	28-01-17
Revisado por:	ARG	28-01-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>INDICADORES FINANCIEROS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>IF 3/4</b>
------------	--	---------------

**Endeudamiento del activo:**  $\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} = \frac{109013,69}{376164,23} = 0,29$

Resultado: El resultado obtenido es positivo ya que mientras sobrepase de 1 que es el rango que indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, en este caso el resultado es bajo eso quiere decir que la empresa depende más de sus propios recursos y que si tiene capacidad de endeudarse.

**Endeudamiento patrimonial:**  $\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{109013,69}{283373,42} = 0,38$

Resultado: El índice muestra que el patrimonio de la cooperativa no está comprometido con los acreedores

**Endeudamiento del activo fijo**  $= \frac{\text{Patrimonio}}{\text{activo neto fijo tangible}} = \frac{283373,42}{265579,86} = 1.07$

Resultado: El indicador muestra un resultado muy positivo ya que si el cociente es igual o mayor a uno significa que la totalidad de activo fijo se financio con el patrimonio de la cooperativa sin necesidad de préstamos de terceros

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	28-01-17
Revisado por:	ARG	28-01-17

<b>D.C</b>	<p align="center"><b>EL CEBADENITO</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>INDICADORES FINANCIEROS</b>  DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</p>	<b>IF 4/4</b>
------------	---	---------------

**Apalancamiento financiero**  $\frac{\text{Utilidad antes de impuestos} / \text{Patrimonio}}{\text{Utilidad antes de impuestos} / \text{Activo total}}$

$$\frac{144537,75/283373,42}{144537,75/376164,23}$$

**Resultado:** De acuerdo al resultado este indica que las tasas de interés de la empresa contribuyen a la rentabilidad de la cooperativa en un grado de %.

**Apalancamiento:**  $\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{376164,23}{283373,42} = 1.33$

El indicar muestra que por cada dólar del patrimonio se ha conseguido 1,33 \$ de activo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	28-01-17
Revisado por:	ARG	28-01-17

# **FASE: III EJECUCIÓN**



<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>FASE DE EJECUCION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>FE</b>
------------	--	-----------

## **EMPRESA EL CEBADENITO**

### **EXAMEN:**

AUDITORIA FINANCIERA A LA QUESERA EL CEBADENITO DE LA  
PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CANTON GUAMOTE, PARROQUIA CEBADAS,  
PERIODO 2014.

PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>DCB</b>	05-02-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	05-02-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>FASE DE EJECUCION</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>				<b>FE</b>
<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF/P T</b>	<b>RESP.</b>	<b>FECHA</b>	
1	Análisis Horizontal a los estados Financieros e identificación cuentas a examinarse.	<b>AH</b>	<b>D.C</b>	07-02-2017	
2	Realice una caratula sobre las cuentas seleccionadas mediante el resultado del Análisis Horizontal	<b>CS</b>	<b>D.C</b>	07-02-2017	
3	Análisis de arqueos de Caja cebadas al final del periodo 2014	<b>AAC</b>	<b>D.C</b>	02-07-2016	
4	Análisis de Conciliación Bancaria al final del periodo 2014	<b>ACB</b>	<b>D.C</b>	02-07-2016	
5	Verificación de los Estados de Resultados según documentos de soportes a las cuentas más representativas	<b>VER</b>	<b>D.C</b>	02/07/2016	
6	Elabore los cuadros comparativos del análisis realizado y el que indica el balance	<b>ECC</b>	<b>D.C</b>	03/07/2016	
7	Elabore los cuadros comparativos del análisis realizado y el que indica el balance general de la cuenta bancos.	<b>ECCB</b>	<b>D.C</b>	03/07/2016	
8	Solicite el arqueo realizado al fin del año	<b>AF</b>	<b>D.C</b>	03/07/2016	
9	Elabore los cuadros comparativos del análisis realizado y el que indica el	<b>ECCE</b>	<b>D.C</b>	03/07/2016	

	balance general de la cuenta efectivo			
10	Identifique a los clientes potenciales de acuerdo al saldo que poseen.	<b>ICP</b>	<b>D.C</b>	04/07/2016
11	Elabore un cuadro indicando lo razonable y no razonable.	<b>CR.NR</b>	<b>D.C</b>	04/07/2016
12	Elabore los Hallazgos encontrados.	<b>HS</b>	<b>D.C</b>	04/07/2016

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>DCB</b>	05-02-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	05-02-17

# **ANALISIS HORIZONTAL**

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANALISIS HORIZONTAL</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>AH</b>
------------	--	-----------

ANALISIS						
		2013		2014		Diferen cia
		TOTAL	%	TOTAL	%	%
1.	ACTIVOS	346857,55	100	376164,2	100	
1.1	ACTIVO CORRIENTE	108928,46	31.40	104975,2	27.90	
1.1.1	Caja	37633	10.84	26226,02	6.97	(8.89)
1.1.1.01.	Caja General Efectivo	5549,35	1.59	7338,67	1.95	0.36
1.1.1.01.01	Caja Planta Cebadas	2557,09	0.73	2556,99	0.67	(0.06)
1.1.1.01.02	Caja Riobamba	75,26	0.02	1864,68	0.49	0.47
1.1.1.02	Bancos	32083,65	9.24	18887,35	5.02	(4.22)
1.1.4	Ctas y Dtos por cobrar	70980,43	20.46	78434,19	20.85	0.39
1.1.4.01	Clientes	69480,43	20.03	76934,19	20.45	0.42
1.1.4.01.01	Clientes el Cebadeñito	30209,19	8.70	40451,41	10.75	2.05
1.1.4.01.03	Anticipo a Proveedores	12759,88	3.67	18149,07	4.82	1.15
1.1.4.01.06	Otras Ctas y Dtos cobrar	20018,51	5.77	21420,26	5.69	0.08
1.1.4.01.07	Préstamos a Funcionarios y Empleados	2491	0.71	9088,4	2.41	1.70
1.1.4.01.08	Prestamos Al Personal	4001,85	1.15	6001,85	1.59	0.44
1.1.4.02	Documentos por Cobrar	1500	0.43	1500	0.39	(0.04)
1.1.4.02.01	Préstamos a Proveedores de leche	1500	0.43	1500	0.39	(0.04)
1.1.6	Impuestos Anticipados	315,03	0.09	315,03	0.08	(0.01)

1.1.6.01	Retención I.V.A	102,72	0.02	102,72	0.02	
1.1.6.04	IVA por Compras y/o servicios	212,31	0.06	212,31	0.05	(0.01)
1.2	ACTIVO FIJO	234729,96	67.67	265579,9	70.60	2.93
1.2.2	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	234729,96	67.67	264804,8	70.39	2.72
1.2.2.01	Edificios	135535,8	39.07	135535,8	36.03	(3.04)
1.2.2.02	Maquinaria y Equipo			12096	3.21	
1.2.2.03	Herramientas	27577,91	7.95	27577,91	7.33	(0.62)
1.2.2.04	Equipos de Oficina	89	0.02	89	0.02	
1.2.2.05	Muebles y Enseres	1932,23	0.55	1932,23	0.51	(0.04)
1.2.2.06	Vehículo	26086,08	7.52	26086,08	6.93	(0.59)
1.2.2.07	Equipos de Computo	1693,12	0.48	1693,12	0.45	(0.03)
1.2.2.08	Instalaciones	4600	1.32	4600	1.22	(0.10)
1.2.2.09	Inventario de Equipos e Implementos	33160,79	9.56	46377,99	12.32	2.76
1.2.2.10	INV Otros Implementos para la Producción	2064,53	0.59	2064,53	0.54	(0.05)
1.2.2.11	INV de Equipo para Control de Calidad	1990,5	0.57	6752,13	1.79	1.22
1.2.4	OTROS ACTIVOS			775,07	0.20	
1.3	ACTIVO DIFERIDO	1430	0.41	1705,19	0.45	0.04
1.3.2	Anticipos a Proveedores	1705,19	0.49	1705,19	0.45	(0.04)
1.4	Otros Activos no Corrientes	63,94	0.02	63,94	0.01	(0.01)
1.4.1	Jubilaciones			63,94	0.01	0.01
1.5	OTROS ACTIVOS			3840	1.02	1.02
1.5.1	Otros Activos			3840	1.02	1.02
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	346857,55		376164,2		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	07-02-17
Revisado por:	ARG	07-02-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>AH</b>
------------	--	-----------

2.	PASICO	43586,35	100	109013,7	100	
2.1	PASIVO CORRIENTE	43480,35	99.75	108907,7	99.90	0.15
2.1.2	PROVEEDORES	35884,42	82.32	86326,92	79.18	(3.14)
2.1.2.01	Proveedores	35884,42	82.32	86326,92	79.18	
2.1.4	OTROS ACREEDORES	7595,93	17.42	22580,77	20.71	3.29
2.1.4.01	Obligaciones Laborales	3064,61	7.03	7972,27	7.31	0.28
2.1.4.02	Obligaciones por Pagar IESS	2026,84	4.65	2483,47	2.27	(2.38)
2.1.4.03	Impuestos Retenidos por Pagar	1478,67	3.39	7245,54	6.64	3.28
2.1.4.03.01	Retenciones en la Fuente	377,38	0.86	2954,25	2.71	1.85
2.1.4.03.02	Impuestos por Pagar (IVA)	1176,69	2.69	4515,89	4.14	1.45
2.1.4.03.03	Impuestos Municipales por Pagar	45,4	0.10	254,6	0.23	0.13
2.1.4.03.04	Impuestos a la Renta por Pagar	30	0.06	30	0.02	(0.04)
2.1.4.04	Otros Pasivos	5079,49	11.65	4879,49	4.47	
2.2	PASIVOS A LARGO PLAZO	106	0.24	106	0.09	(0.15)
2.2.2	Varios Acreedores	106	0.24	106	0.09	(0.15)
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	43586,35		109013,7		
3.	PATRIMONIO	360723,45	100	283373,4	100	
3.1	CAPITAL SOCIAL	138835,67	38.48	138835,7	48.99	10.51
3.1.1	Aporte de los Accionistas	138835,67	38.48	138835,7	48.99	10.51
3.3	UTILIDADES	22188778	61.51	144537,8	51	(10.51)
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	360723,45		283373,4		

De acuerdo al resultado del análisis horizontal se puede observar que las cuentas que han

Sufrido importantes cambios de acuerdo al periodo 2013 y 2014 son: Caja, Bancos, Cuenta por Cobrar, Varios e Imprevistos de la empresa,

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	07-02-17
Revisado por:	ARG	07-02-17

<b>D.C</b>	<p align="center"><b>EL CEBADENITO</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>ANÁLISIS HORIZONTAL</b>  DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</p>	<b>AH</b>
------------	---	-----------

**Tabla N°. 9: Activos fijos**

<b>Cantidad</b>	<b>Descripción</b>	<b>Observación</b>
<b>5</b>	Computadora Hp De mesa # Cód. 001-0023, 001-0025, 001-0043, 001-0034, 001-0051, 001-0026, 001-0054,-001-0043	Ninguna
<b>6</b>	Escritorios de madera S/Código	Necesita codificación
<b>2</b>	Sumadora Cupa ,Color negro estado nuevo, #2456.7-2489-7	Ninguna
<b>5</b>	Mouse Hp color negro , S/N Código	Necesita codificación
<b>5</b>	Teclados de computadoras color negros estado poco servible	Se necesita renovar
<b>3</b>	Impresoras Lexus, Blanca s,n / código act.001-act-002,-act ---003	Realizar mantenimientos
<b>13</b>	Sillas unitarias color negro s/c estado semi nuevas cuero	Ninguna
<b>2</b>	Bases eléctricas para conexión de equipo de computación	Ninguna
<b>4</b>	Archivadores metálicos código: 445-001- ,080-005 ,001-004, 001-006.	Ninguna

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>DCB</b>	07-02-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	07-02-17



<b>D.C</b>	<b>EL CEBADÉÑITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>EXPLICACION DE CUENTAS SELECCIONADAS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>CCS</b>
------------	---	------------

Explicación de las cuentas más representativas como resultado del análisis horizontal realizado

**Subcuenta Efectivo que se encuentra dentro del disponible.** En el ámbito contable se aplica para referirse a la parte de la cuenta donde se registran las entradas de dinero en efectivo, y los egresos también de dinero efectivo. Tiene por finalidad ordenar las entradas y salidas de dinero.

**Bancos y otras Instituciones financieras.** Es una cuenta del activo corriente que registra el valor de los depósitos constituidos por la empresa en moneda nacional y extranjera en bancos del país o del exterior, también controla el movimiento de valores monetarios que se depositan y se retiran de instituciones bancarias relacionadas.

**Cuentas por cobrar.** Cuentas por cobrar es un concepto de contabilidad donde se registran los aumentos y las disminuciones derivados de la venta sea mercadería o prestaciones de servicios, única e exclusivamente a crédito documentado a favor de la empresa y para esto existen programas para llevar a cabo las operaciones.

Por lo tanto se dice que esta cuenta presenta el derecho que tiene la entidad de exigir a los suscriptores de los títulos de crédito el pago de su adeudo.

**Varios e Imprevistos.** Es una cuenta donde se registran valores determinados como imprevistos ocurridos e la empresa cuyos valores deben tener su respectivo documento de respaldo y la aprobación de quien competa la adquisición de dichos imprevisto, para poder ser registrados en su correspondiente cuenta y reflejar en los estados financieros.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>DCB</b>	07-02-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	07-02-17

EMPRESA EL CEBADENO					
ACTA DE ARQUEO DE CAJA GENERAL					
Oficina:				Hora: 11:30 am	
diciembre del				Fernando Caiza	
NNNNNNNNN					
BILLETES					
DENOMINACION	CANTIDAD BOVEDA	CATIDAD VENTANILLA	TOTAL BILLETES	VALOR	
Billetes de \$100	0	0	0	0,00	
Billetes de \$ 50	0	2	2	100,00	
Billetes de \$ 20	16	35	51	1.020,00	
Billetes de \$ 10	4	85	89	890,00	
Billetes de \$ 5	0	37	37	185,00	
Billetes de \$ 1	1	43	44	44,00	
SUBTOTAL	SUBTOTAL BILLETES			2.239,00	
MONEDAS					
DENOMINACION	CANTIDAD BOVEDA	CATIDAD VENTANILLA	CATIDAD TOTAL	VALOR	
Monedas de \$1.00	12	90	102	102,00	
Monedas de \$0.50	13	40	53	26,50	
Monedas de \$0.25	34	76	110	27,50	
Monedas de \$0.10	80	46	126	12,60	
Monedas de \$0.05	100	71	171	8,55	
Monedas de \$0.01	0	14	14	0,14	
	SUBTOTAL MONEDAS			177,29	
	EFFECTIVO			2.416,29	
	SALDO CONTABLE			2.536,29	
	EFFECTIVO A LA			-120,00	
FECHA	VALORES PENDIENTES DE JUSTIFICAR				
	TOTAL VALORES POR JUSTIFICAR			0,00	
	TOTAL GENERAL			2.416,29	
	CONTABLE			2.536,29	
	DIFERENCIA			-120,00	

87

**D.C**

**EL CEBADENITO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**COMPARACION DE SALDOS DISPONIBLE**  
**EFFECTIVO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**C.DS.D.**  
**E**

ASOCIACION DE TRABAJADORES AGRICOLAS				
BALANCE GENERAL				
( 12 ) Al 31/12/2014				
CENTRO DE COSTO: 99999 PRINCIPAL				
CODIGO	DESCRIPCION	PASCTAL	TOTAL	
1.	ACTIVOS		376,164.23	100.00
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		104,975.24	27.90
1.1.1.	CAJA BANCOS		26,225.02	6.97
1.1.1.01.	CAJA GENERAL - EFECTIVO		7,338.67	1.95
1.1.1.01.01.	CAJA PLANTA CEBADAS		2,556.06	0.67
1.1.1.01.01.02	CEBADAS - EFECTIVO	20.80		
1.1.1.01.01.04	CAJA CHICA CEBADAS	2,535.19		
1.1.1.01.02.	CAJA RIOBAMBA		1,854.55	0.49
1.1.1.01.02.02	CAJA CHICA RIOBAMBA	1,864.68		
1.1.1.01.03.05	JOHNNY SANTA CRUZ EXPORTACION DE	2,917.00		
1.1.1.02.	BANCOS USD		18,887.35	5.02
1.1.1.02.01	BANCO INTERNACIONAL	4,568.56		
1.1.1.02.02	COOP CODESARROLLO	10,297.91		
1.1.1.02.03	COOPERATIVA RIOBAMBA	55.88		
1.1.1.02.04	BANCO DE FOMENTO AHORROS	3,965.00		
1.1.4.	CTAS. Y DOCUMENTOS X COBRA		75,434.19	20.85
1.1.4.01.	CUENTES		75,934.19	20.45
1.1.4.01.01.	CUENTES EL CEBADENITO		40,451.61	10.75
1.1.4.01.01.01	CUENTES TIENDA RIOBAMBA	911.55		
1.1.4.01.01.01.01	CONSUMIDOR FINAL TRBBA	-2,802.28		
1.1.4.01.01.02	CUENTES PLANTA CEBADAS	4,800.10		
1.1.4.01.01.02.01	CONSUMIDOR FINAL P.CEBA	8,896.52		
1.1.4.01.01.02.02	TURRONES	358.39		
1.1.4.01.01.03	CUENTES CAMION DISTRIBUIDOR	17,032.83		
1.1.4.01.01.03.01	CONSUMIDOR FINAL C-DIST	11,274.20		
1.1.4.01.03.	ANTICIPO A PROVEEDORES		15,148.07	4.82
1.1.4.01.03.01	ANTICIPO SR. JIMMY SANTOS	384.09		
1.1.4.01.03.02	ANTICIPO ING. MARCELO HEREDIA	500.00		
1.1.4.01.03.03	ANTICIPO PROVEEDORES	12,382.66		
1.1.4.01.03.04	ANTI NICOLAS ALVEAR	1,772.30		
1.1.4.01.03.05	ANT. PROVEEDORES	3,110.00		
1.1.4.01.08.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR		21,420.26	5.69
1.1.4.01.08.01	BOLIVAR MALDONADO	781.70		
1.1.4.01.08.02	JOSE AUCANCELA	13,060.72		
1.1.4.01.08.03	HUGO FARES	300.00		
1.1.4.01.08.04	ANGELA GAIN	5,437.10		
1.1.4.01.08.05	RICARDO GUAMBO	1,500.00		
1.1.4.01.08.06	DIFERENCIA PROVEEDORES	140.74		
1.1.4.01.08.07	JUAN HERRERA	200.00		
1.1.4.01.07.	PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		-9,058.40	2.41
1.1.4.01.07.01	LUIS HUMBERTO FAREZ	500.00		
1.1.4.01.07.02	WILLAN VILEMA	-15,988.40		
1.1.4.01.07.03	ANT. VARIOS PROVEEDORES	6,400.00		
1.1.4.01.08.	PRESTAMOS AL PERSONAL		6,321.83	1.50
1.1.4.01.08.01	ALBERTO AISALLA	3,901.85		
1.1.4.01.08.06	MIGUEL NAIGUA	100.00		
1.1.4.01.08.08	GRIBALDO MALDONADO	2,000.00		
1.1.4.02.	DOCUMENTOS POR COBRAR		1,500.00	0.39
1.1.4.02.01.	PRESTAMOS A PROVEEDORES DE LECHE		1,500.00	0.39
1.1.4.02.01.01	JAVIER ARIAS - KATY GUADALUPE	1,500.00		
1.1.6.	IMPUESTOS ANTICIPADOS:		315.03	0.08
1.1.6.01.	RETENCION I.V.A.		102.72	0.02
1.1.6.01.01	I.V.A. EN COMPRAS			



### Saldo Según Balance

Balance General		
Código	Cuenta	Monto
1.1.1.01.01.04	Caja Chica Cebadas	2536,29
	<b>Total</b>	<b>2536,29</b>

### Saldo Auditado

#### Saldo según Arqueo de Caja Al cierre del Ejercicio

Arqueo	Cuenta	Valor
1.1.1.01.01.04	Caja Chica Cebadas	<b>2.416,29</b>
	<b>Total</b>	<b>2.416,29</b>

**Interpretación:** Para verificar los saldos del Efectivo se solicitó el Arqueo de caja realizado el último día del año para constatar con el valor reflejado en el balance general

### No razonable

Hemos analizado la Cuenta donde se ha podido constatar que el valor no es razonable ya que no refleja los mismos valores en el balance 2014 y en el acta de Arqueo realizada al final del periodo 2014 de tal manera no se realiza un ajuste en contabilidad.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	07-02-17
Revisado por:	ARG	07-02-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>COMPARACION DE SALDOS DISPONIBLE</b> <b>EFFECTIVO</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>C.DS.D.</b> <b>E</b>
------------	---	----------------------------

## COMENTARIOS

1.- El valor de 441 que se encuentra en la bóveda de la cajera de la oficina Central cebadas corresponde a la venta del día 30/12/2014.

2.- El valor de 1975,29 pertenece a la venta del 31 de diciembre del 2014 mismo que no es depositado por fin de año.

3.- El valor de 120,00\$ que está en menos según testimonio de la cajera es de un valor que ha entregado al chofer para que realice una compra de suministros de oficina mismo valor que no tiene un sustento de autorización por parte del supervisor.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>DCB</b>	07-02-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	07-02-17



**D.C**

**EL CEBADENITO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**CONCILIACION BANCARIA**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**C.B**

ASOCIACION DE TRABAJADORES AGRICOLAS				
BALANCE GENERAL				
( 12 ) AL 31/12/2014				
CENTRO DE COSTO: 99999 PRINCIPAL				
CÓDIGO	DESCRIPCION	PARTIAL	TOTAL	%
1.	ACTIVOS		376,184.23	100.00
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		104,975.24	27.90
1.1.1.	CAJA BANCOS		26,225.02	6.97
1.1.1.01.	CAJA GENERAL - EFECTIVO		7,338.67	1.95
1.1.1.01.01.	CAJA PLANTA CEBADAS		2,556.09	0.67
1.1.1.01.01.02	CEBADAS - EFECTIVO	20.80		
1.1.1.01.01.04	CAJA CHICA CEBADAS	2,535.19		
1.1.1.01.02.	CAJA RIOBAMBA		1,854.68	0.49
1.1.1.01.02.02	CAJA CHICA RIOBAMBA	1,854.68		
1.1.1.01.03.05	JOHNNY SANTA CRUZ EXPORTACION DE	2,917.00		
1.1.1.02.	BANCOS USD		18,887.35	5.02
1.1.1.02.01	BANCO INTERNACIONAL	4,568.56		
1.1.1.02.02	COOP CODESARROLLO	10,297.91		
1.1.1.02.03	COOPERATIVA RIOBAMBA	55.88		
1.1.1.02.04	BANCO DE FOMENTO AHORROS	3,965.00		
1.1.4.	CTAS. Y DOCUMENTOS X COBRA		78,434.19	20.85
1.1.4.01.	CUENTAS		76,934.19	20.45
1.1.4.01.01.	CUENTAS EL CEBADENITO		40,451.41	10.75
1.1.4.01.01.01	CUENTAS TIENDA RIOBAMBA	911.55		
1.1.4.01.01.01.01	CONSUMIDOR FINAL TRBBA	-2,802.28		
1.1.4.01.01.02	CUENTAS PLANTA CEBADAS	4,800.10		
1.1.4.01.01.02.01	CONSUMIDOR FINAL P CEB	8,896.52		
1.1.4.01.01.02.02	TURRONES	358.39		
1.1.4.01.01.03	CUENTAS CAMION DISTRIBUIDOR	17,032.83		
1.1.4.01.01.03.01	CONSUMIDOR FINAL C-DIST	11,274.20		
1.1.4.01.03.	ANTICIPO A PROVEEDORES		18,148.07	4.82
1.1.4.01.03.01	ANTICIPO SR. JIMMY SANTOS	384.09		
1.1.4.01.03.02	ANTICIPO ING. MARCELO HEREDIA	500.00		
1.1.4.01.03.03	ANTICIPO PROVEEDORES	12,382.68		
1.1.4.01.03.04	ANTIL NICOLAS ALVEAR	1,772.30		
1.1.4.01.03.05	ANT. PROVEEDORES	3,110.00		
1.1.4.01.06.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR		21,420.26	5.69
1.1.4.01.06.01	BOLIVAR MALDONADO	781.70		
1.1.4.01.06.02	JOSE AUCANCELA	13,060.72		
1.1.4.01.06.03	HUGO FARES	300.00		
1.1.4.01.06.04	ANGELA CAIN	5,437.10		
1.1.4.01.06.05	RICARDO GUAMBO	1,500.00		
1.1.4.01.06.06	DIFERENCIA PROVEEDORES	140.74		
1.1.4.01.06.07	JUAN HERRERA	200.00		
1.1.4.01.07.	PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		-9,058.40	2.41
1.1.4.01.07.01	LUIS HUMBERTO FAREZ	500.00		
1.1.4.01.07.02	WILLAN VILEMA	-15,988.40		
1.1.4.01.07.03	ANT. VARIOS PROVEEDORES	6,400.00		
1.1.4.01.08.	PRESTAMOS AL PERSONAL		6,301.85	1.50
1.1.4.01.08.01	ALBERTO AISALLA	3,901.85		
1.1.4.01.08.06	MIGUEL NAIGUA	100.00		
1.1.4.01.08.08	GRIBALDO MALDONADO	2,000.00		
1.1.4.02.	DOCUMENTOS POR COBRAR		1,500.00	0.39
1.1.4.02.01.	PRESTAMOS A PROVEEDORES DE LECHE		1,500.00	0.39
1.1.4.02.01.01	JAVIER ARIAS - KATY GUADALUPE	1,500.00		
1.1.6.	IMPUESTOS ANTICIPADOS:		315.03	0.08
1.1.6.01.	RETENCION I.V.A.		192.72	0.02
1.1.6.01.01	I.V.A. EN COMPRAS	102.72		



<b>Balance General</b>		
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Monto</b>
1.1.1.02.01	Banco Internacional	4568,56
	<b>Total</b>	4568,56

### **Saldo Auditado**

#### **Saldo según Conciliación Bancaria**

<b>Arqueo</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>
1.1.1.02.01	Banco Internacional	4568,56
	<b>Total</b>	4568,56

### **Conclusión**

Según la verificación realizada se determina que los saldos del libro bancos con la de la conciliación si concuerdan pero también pudimos constatar que existe diferencias entre los cheque y talonarios en las fechas giradas

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	07-02-17
Revisado por:	ARG	07-02-17



<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANALISI CUENTAS POR COBRAR</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>A.C.C</b>
------------	---	--------------

De la muestra escogida de la cuenta por cobrar se procede a analizar a los siguientes clientes

<b>Cuenta</b>	<b>Clientes</b>	<b>Año 2013</b>	<b>Año 2014</b>
1.1.4.01.06.01	Bolívar Maldonado	781.70	781.70
1.1.4.01.06.02	José Aucáncela	13060.72	13060.72
1.1.4.01.06.03	Hugo Fares	300	300
1.1.4.01.06.04	Ángela Caín	5437.10	5437.10
	<b>Total</b>	<b>19579.52</b>	<b>19579.52</b>

2013  
B

	ACTIVOS		345,857.55	100.00
	ACTIVO CORRIENTE		108,928.40	31.40
	CAJA BANCOS		37,533.00	10.84
	CAJA GENERAL - EFECTIVO		5,549.35	1.59
	CAJA PLANTA CEBADAS		2,557.09	0.73
22	CEBADAS - EFECTIVO	20.80		
28	CAJA CHICA CEBADAS	2,536.29		
	CAJA RIOBAMBA		75.26	0.02
22	CAJA CHICA RIOBAMBA	75.26		
25	JOHNNY SANTA CRUZ EXPORTACION DE	2,917.00		
	BANCOS USD		32,083.65	9.24
	BANCO INTERNACIONAL	16,012.85		
	COOP CODESARROLLO	352.18		
	COOPERATIVA RIOBAMBA	55.88		
	BANCO DE FOMENTO AHORROS	3,965.00		
	BANCO DEL PICHINCHA AHORROS	11,997.76		
	CTAS. Y DOCUMENTOS X COBRA		70,980.43	20.46
	CLIENTES		68,980.43	20.00
	CLIENTES EL CEBADERITO		30,205.19	8.70
24	CLIENTES TIENDA RIOBAMBA	411.65		
22	CLIENTES PLANTA CEBADAS	2,800.10		
22.01	CONSUMIDOR FINAL P-CEBA	5,865.52		
22.02	TURRONES	368.39		
23	CLIENTES CAMION DISTRIBUIDOR	10,032.83		
23.01	CONSUMIDOR FINAL C-DIST	12,053.00		
	ANTICIPO A PROVEEDORES		12,759.88	3.67
21	ANTICIPO SR. JIMMY SANTOS	385.08		
22	ANTICIPO ING. MARCELO HEREDIA	500.00		
23	ANTICIPO PROVEEDORES	9,513.50		
24	ANTI NICOLAS ALVEAR	1,072.30		
25	ORMARK VASQUEZ	1,288.00		
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR		20,018.51	5.77
21	BOLIVAR MALDONADO	781.70		
22	JOSE AUCANCELA	13,050.72		
23	HUGO FARES	300.00		
24	ANGELA CAIN	5,437.10		
25	DIFERENCIA PROVEEDORES	238.99		
27	JUAN HERRERA	200.00		
	PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		2,491.00	0.71
21	LUIS HUMBERTO FAREZ	2,091.00		
23	NN	400.00		
	PRESTAMOS AL PERSONAL		4,021.85	1.15
21	ALBERTO AISALLA	3,901.85		
26	MIGUEL NAIGUA	100.00		
	DOCUMENTOS POR COBRAR		1,500.00	0.43
	PRESTAMOS A PROVEEDORES DE LECHE		1,300.00	0.43
21	JAVIER ARIAS - KATY GUADALUPE	1,500.00		
	IMPUESTOS ANTICIPADOS:		315.03	0.09
	RETENCION I.V.A.		102.72	0.03
	I.V.A. EN COMPRAS	102.72		
	IVA POR COMPRAS Y/O SERVICIOS		212.31	0.06
	IVA EN COMPRAS PARA CREDITO TRIBUTARIO	212.31		
	ACTIVO FIJO:		234,729.96	67.67

Imp.: 12/05/2015

Horas: 12:34:59



ASOCIACION DE TRABAJADORES AGRICOLAS

BALANCE GENERAL

( 12 ) Al 31/12/2014

Página 1

Fecha 31/12/2014

CENTRO DE COSTO: 99999 PRINCIPAL

CODIGO	DESCRIPCION	PARTIAL	TOTAL	%
1.	ACTIVOS			
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		376.164,23	100.00
1.1.1.	CAJA BANCOS		104.975,24	27.90
1.1.1.01.	CAJA GENERAL - EFECTIVO		26.225,02	6.97
1.1.1.01.01.	CAJA PLANTA CEBADAS		7.338,67	1.95
1.1.1.01.01.02	CEBADAS - EFECTIVO	20.80	2.556,66	0.67
1.1.1.01.01.04	CAJA CHICA CEBADAS	2.535,15		
1.1.1.01.02.	CAJA RIOBAMBA		1.864,88	0.49
1.1.1.01.02.02	CAJA CHICA RIOBAMBA	1.864,88		
1.1.1.01.03.05	JOHNNY SANTA CRUZ EXPORTACION DE	2.917,00		
1.1.1.02.	BANCOS USD		18.687,25	5.02
1.1.1.02.01	BANCO INTERNACIONAL	4.568,56		
1.1.1.02.02	COOP CODESARROLLO	10.297,91		
1.1.1.02.03	COOPERATIVA RIOBAMBA	55,88		
1.1.1.02.04	BANCO DE FOMENTO AHORROS	3.965,00		
1.1.4.	CTAS. Y DOCUMENTOS X COBRA		76.434,19	20.85
1.1.4.01.	CUENTAS		76.834,19	20.45
1.1.4.01.01.	CUENTAS EL CEBADERITO		40.451,41	10.75
1.1.4.01.01.01	CLIENTES TIENDA RIOBAMBA	911,55		
1.1.4.01.01.01.01	CONSUMIDOR FINAL TRBBA	-2.802,28		
1.1.4.01.01.02	CLIENTES PLANTA CEBADAS	4.800,10		
1.1.4.01.01.02.01	CONSUMIDOR FINAL P-CEBA	8.896,52		
1.1.4.01.01.02.02	TURRONES	358,39		
1.1.4.01.01.03	CLIENTES CAMION DISTRIBUIDOR	17.032,83		
1.1.4.01.01.03.01	CONSUMIDOR FINAL C-DIST	11.274,20		
1.1.4.01.03.	ANTICIPO A PROVEEDORES		16.148,07	4.82
1.1.4.01.03.01	ANTICIPO SR. JIMMY SANTOS	384,09		
1.1.4.01.03.02	ANTICIPO ING. MARCELO HEREDIA	500,00		
1.1.4.01.03.03	ANTICIPO PROVEEDORES	12.382,68		
1.1.4.01.03.04	ANTIL NICOLAS ALVEAR	1.772,30		
1.1.4.01.03.05	ANT. PROVEEDORES	3.110,00		
1.1.4.01.08.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR		21.420,26	5.69
1.1.4.01.08.01	BOLIVAR MALDONADO	751,70		
1.1.4.01.08.02	JOSE AUCANCELA	13.060,72		
1.1.4.01.08.03	HUGO FARES	300,00		
1.1.4.01.08.04	ANGELA CAIN	5.437,10		
1.1.4.01.08.05	RICARDO GUAMBO	1.500,00		
1.1.4.01.08.06	DIFERENCIA PROVEEDORES	140,74		
1.1.4.01.08.07	JUAN HERRERA	200,00		
1.1.4.01.07.	PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		-9.088,40	2.41
1.1.4.01.07.01	LUIS HUMBERTO FAREZ	500,00		
1.1.4.01.07.02	VILLAN VILEMA	-15.588,40		
1.1.4.01.07.03	ANT. VARIOS PROVEEDORS	6.400,00		
1.1.4.01.08.	PRESTAMOS AL PERSONAL		6.391,85	1.59
1.1.4.01.08.01	ALBERTO AISALLA	3.901,85		
1.1.4.01.08.06	MIGUEL NAIGUA	100,00		
1.1.4.01.08.08	GRIBALDO MALDONADO	2.000,00		
1.1.4.02.	DOCUMENTOS POR COBRAR		1.500,00	0.39
1.1.4.02.01.	PRESTAMOS A PROVEEDORES DE LECHE		1.500,00	0.39
1.1.4.02.01.01	JAVIER ARIAS - KATY GUADALUPE	1.500,00		
1.1.6.	IMPUESTOS ANTICIPADOS:		315,03	0.08
1.1.6.01.	RETENCION I.V.A.		102,72	0.02
1.1.6.01.01	I.V.A. EN COMPRAS			

Fecha 31/12/2014

Impreso: 31/12/2014



## Análisis

Según la revisión se realizó una comparación según **anexo** del año 2013 con el 2014 en donde se pudo constatar que no se ha realizado ninguna gestión para la recuperación el valor de 19579.52 esto contrae un riesgo eminente para la empresa ya que no poseen un documento legal para dichas cuentas además se tienen que trasladar a activos a largo plazo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>DCB</b>	07-02-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	07-02-17

OFICIO AUDA 2016-06/08

Riobamba 10 de julio del 2014

Sr.

Jorge Bonilla

CONTADOR DE LA EMPRESA EL CEBADENITO

Presente

De mi consideración

Reciba un cordial saludo, a la vez que me permito dirigirme a usted y solicitar la siguiente información para el avance de la auditoria:

Documentación Legal que sustente las cuentas por cobrar de los siguientes clientes:

Sr. Bolívar Maldonado

Sr. José Aucancela

Sr. Hugo Fares

Sra. Ángela Caín

Esperando por favor su colaboración en 24 horas anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Sr. Daniel Caiza Bonilla

Autor Del Trabajo de Auditoria

Riobamba 11 de julio del 2014

Sr.

Daniel Caiza

AUTOR DE LA PRESENTE AUDITORIA

Presente

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, acorde a lo solicitado en el Oficio AUDA 2016-05/08 informo lo siguiente:

En el periodo que se realizó la venta no contábamos con un documento legal donde se especifique el plazo ni firmas de responsabilidad de quien recibía la mercadería por lo que se registró digitalmente por la cantidad de productos que se entregaba y su valor por ende en el año 2015 se procede a realizar con órdenes de pedido y de entrega y a petición de gerencia las cuentas en mención no fueron enviadas a cobro judicial.

Es en cuanto puedo informar según los registros entregados a mi persona.



Atentamente,

Sr. Jorge Bonilla

CONTADOR EMPRESA EL CEBADENITO

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>ANALISI DE LA CUENTA VARIOS E</b> <b>IMPREVISTOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>ACVE</b>
------------	--	-------------

**SALDO SEGÚN BALANCE**

**SALDO SEGÚN LIBRO**

**1205.05**

**1205.05**

## **ANALISIS**

Valor de libros y valor de balance si concuerdan pero según estudio realizado con la documentación fuente se evidencia que los documentos de soporte no están autorizados por el SRI mismos valores debieron registrarse en gastos no deducibles y no debieron tomarse en cuenta para la declaración del Impuesto a la renta.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>DCB</b>	07-02-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	07-02-17

ASOCIACION DE TRABAJADORES AGRICOLAS  
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
( 12 ) Al 31/12/2014

Página 3  
Fecha 31/12/2014

CENTRO DE COSTO: 99999 PRINCIPAL

CODIGO	DESCRIPCION	MESESUAL	PARTIAL	TOTAL	%
5.3.2.09.03	MANTENIM. EQUIPO DE COMPUTACION	0.00	548.04		
5.3.2.09.06	MANTENIM. INSTALACIONES	144.31	11,014.82		
5.3.2.09.08	MANTENIMETO SERRAMIENTO PLANTA	0.00	134.89		
5.3.2.11.	GASTOS VARIOS DE ADMINISTRACION:	695.83		3,319.04	2.69
5.3.2.11.01	VARIOS E IMPREVISTOS	0.00	1,205.06		
5.3.2.11.03	EVENTOS SOCIALES ATAAC	695.83	1,318.59		
5.3.2.11.04	APORTES PARA PROYECTOS DE APOYO -	0.00	480.00		
5.3.2.11.06	APOYO EVENTOS DEPORTIVOS	0.00	319.30		
5.3.3.	IMPUESTOS PAGADOS:	0.00		4,478.08	3.63
5.3.3.01	IMPUESTO MUNICIPAL -PATENTES	0.00	434.43		
5.3.3.01.01	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	1,905.29		
5.3.3.01.02	IVA NO APLICADO COMO CREDITO	0.00	1,880.96		
5.3.3.01.04	MULTAS FISCALES Y OTRAS OBLIGACIONES	0.00	255.40		
5.4.	OTROS EGRESOS:	-474,831.32		-474,756.11	384.86
5.4.1.	GASTOS FINANCIEROS:	-474,831.32		-474,756.11	384.95
5.4.1.01.	GASTOS BANCARIOS	16.50		111.57	0.09
5.4.1.01.02	GASTOS BANCARIOS	16.50	111.57		
5.4.1.02.	GASTOS FINANCIEROS CON TERCEROS	-474,847.82		-474,867.68	385.04
5.4.1.02.01	INTERESES MULTAS Y RECARGOS - VARIOS	0.00	-19.86		
5.4.1.02.03	NN	-474,847.82	-474,847.82		
	TOTAL COSTOS	-418,765.49		123,328.33	
	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	-427,394.31		16,222.88	

Gerente General  
CELESTINO KAREZ MEROCHO





<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>HALLAZGOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>HZ</b>
------------	--	-----------

<b>HALLAZGO N. 1</b> <b>TITULO: Inconsistencia de valores de caja ante el arqueo</b>	
<b>Condición</b>	Se evidencia en documentos un faltante de 120 dólares
<b>Criterio</b>	De acuerdo el art. Del reglamento de caja mismo que se encuentra desactualizado sin embargo menciona que cuyo dinero no debe ser utilizado para gastos personales.
<b>Causa</b>	El incumplimiento de los estatutos de la empresa y encubrimiento por parte del contador al momento del registro.
<b>Efecto</b>	Faltantes de dinero no justificados con sus documentos de soporte.
<b>Conclusiones</b>	Al no dar cumplimiento a los Estatutos y falta de control en los registros contables se produce la diferencia de los \$120 que no se reflejan en el balance y que no concuerdan con los documentos fuentes.
<b>Recomendación</b>	Se recomienda al Jefe/Contador encargado de Agencia controlar y realizar las correcciones necesarias para que toso los egresos contengan toda la información requerida según el estatuto de la empresa de acuerdo al art, con el fin de realizar un correcto trabajo y procedimiento.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	10-02-17
Revisado por:	ARG	10-02-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>HALLAZGOS</b> DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014	<b>HZ</b>
------------	---	-----------

<b>HALLAZGO N. 2</b> <b>TITULO: Sustentos de las Cuentas por Cobrar no validos</b>	
<b>Condición</b>	La Empresa no justifica con documentos legales las cuenta por cobrar
<b>Criterio</b>	Según el CUC en su nomenclatura 1.1.2. De Activos Financieros de la venta de bienes y/o servicios que se realizan por el cumplimiento de su objetivo social para su respectivo registro se debe tener documentos de soportes legales.
<b>Causa</b>	La falta de documentación de soporte y gestión de cobro por parte de la gerencia.
<b>Efecto</b>	Se genera inconvenientes al momento de cobro ya que no se adjuntan documentos legales para su respectiva recuperación produciendo posibles riesgos los cuales pueden ser que la deuda sea incobrable y posibles pérdidas.
<b>Conclusiones</b>	Al no dar seguimiento a estas cuentas por cobrar primero se observan que son los mismos valores del 2013 y contraen el riesgo para la empresa al no poder recuperar por falta de documentación.
<b>Recomendación</b>	Realizar la gestión y buscar alternativas de cobro mantener una política de crédito con sus respectivos documentos legales.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	10-02-17
Revisado por:	ARG	10-02-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>HALLAZGOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>HZ</b>
------------	--	-----------

<b>HALLAZGO N. 3</b> <b>TITULO: No se ha creado un fondo de provisión de cuentas incobrables</b>	
<b>Condición</b>	El contador no ha creado el fondo de provisión de cuentas incobrables.
<b>Criterio</b>	Es una cuenta que se registran las provisiones que se constituirán por la probabilidad de incobrabilidad de los valores adeudados por clientes socios o trabajadores, sobre la que se deberá provisionar anualmente un valor entre el 1% y el 3% del monto adeudado. En caso de que la provisión acumulada supere 10% del total del monto adeudado; Se procederá al registro previo la aprobación del consejo de administración o el Organismo que tenga igual jerarquía.
<b>Causa</b>	Según el saldo de cuentas por cobrar del año 2013 y 2014 surge la necesidad de crear esa provisión cuentas incobrables debido que los valores no han sido recuperados desde el año 2013.
<b>Efecto</b>	Las cuentas por cobrar no se han estado provisionando por el cual el balance no refleja dicha partida incumpliendo el numeral que se encuentra en el CUC partida 1.1.2.6.
<b>Conclusiones</b>	Se incumple lo que menciona el catalogo en sus partidas 1.1.2.6 y se genera el riesgo de que la empresa genere perdidas.
<b>Recomendación</b>	Al Gerente disponga al contador cree el fondo de provisión cuentas incobrables.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>DCB</b>	10-02-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	10-02-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>HALLAZGOS</b> <b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>HZ</b>
------------	--	-----------

<p align="center"><b>HALLAZGO N. 4</b></p> <p><b>TITULO: No se ha reclasificado las cuentas por cobrar mayores a un año a otros activos a largo plazo</b></p>	
<b>Condición</b>	No se ha reclasificado las cuentas por cobrar mayores a un año a otros activos a largo plazo
<b>Criterio</b>	Según el CUC en su nomenclatura 1.2.3 Otros activos de Largo Plazo constituye el registro de cuentas y documentos por plazo que supere el año de existencia contada desde la fecha de cierre de los estados financieros de obligaciones entregados a socios clientes y empleados.
<b>Causa</b>	El contador no ha tenido la precaución debida para el registro contable correcto.
<b>Efecto</b>	Las cuentas por cobrar siguen constando en las cuentas menores a un año
<b>Conclusiones</b>	Según evidenciado en balances las cuentas por cobrar superan el año según CUC nomenclatura 1.2.3. Deberían estar registradas en otras cuentas por cobrar a largo plazo.
<b>Recomendación</b>	Al Gerente disponga al contador hacer la reclasificación de las cuentas por cobrar a otros activos a largo plazo según consta en balance superan el año de ser el caso obtener una letra de cambio o un pagare o compromiso de pago notariado de los deudores que se realice en un plazo no máximo de 15 días a partir de la fecha de la entrega de la auditoria.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	DCB	10-02-17
Revisado por:	ARG	10-02-17

<b>D.C</b>	<b>EL CEBADENITO</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>HALLAZGOS</b> DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014	<b>C.B</b>
------------	---	------------

<b>HALLAZGO N. 5</b>  <b>TITULO: La cuenta contable varios e imprevistos no se ha generado con documentos autorizados por el SRI ni se han registrado contablemente en gastos no deducibles</b>	
<b>Condición</b>	La cuenta contable varios e imprevistos no se sustentan con documentos tributarios debiendo registrarse como gastos no deducibles
<b>Criterio</b>	Según régimen tributario interno los gastos no deducibles no serán considerados para el pago del impuesto a la renta anual. Según política de la empresa todo gasto de sustentarse con una factura.
<b>Causa</b>	Falta de control por parte del departamento contable.
<b>Efecto</b>	La empresa deberá realizar la sustitutivas correspondientes del impuesto a la renta
<b>Conclusiones</b>	La falta de control en el departamento ha generado que se deba realizar la sustitutiva correspondiente.
<b>Recomendación</b>	Al Gerente disponga al contador realice las sustitutivas y que se analice la diferencia por pagar Disponer al departamento contable o a sus subordinados que todo gasto contengan un sustento contable

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	<b>DCB</b>	10-02-17
Revisado por:	<b>ARG</b>	10-02-17

**FASE IV:**  
**COMUNICACIÓN DE**  
**RESULTADOS**  
**INFORME FINAL**

Riobamba, 15 de agosto del 2016

Sr.

Celestino Fares Morocho

GERENTE DE LA EMPRESA EL CEBADENITO

Presente

De mi consideración

Dentro de la planificación y ejecución del examen de auditoria realizado en la **EMPRESA EL CEBADENITO**, por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2014, se efectuó el análisis a los estados financieros de la Institución.

Adjunto a la presente el **Informe de Auditoria** con los resultados de la evaluación, en el cual se determina un nivel de Confianza MODERADA del 72,5% y un nivel de Riesgo MEDIO del 27,5%, a continuación se comunicará las conclusiones a las que se ha llegado que deberán ser leídas y conocidas junta a esta carta por el consejo de Administración y vigilancia.

En relación a lo antes señalado, incluimos las recomendaciones que a mi criterio se han planteado de forma que faciliten su aplicación.

Atentamente,

**DANIEL CAIZA**

**AUTOR DEL TRABAJO DE AUDITORIA**

## **RECOMENDACIONES**

### **Análisis cuenta caja-bancos**

En cuanto al efectivo se observó que no disponen de un valor considerable lo cual genera un riesgo financiero.

Los formularios de movimiento de Caja que utilizan diariamente el (la) cajera no tienen la firma del revisado ni del autorizado, gestión que se debe efectuar el Gerente para controlar los saldos diarios de Caja.

De los arqueos de caja como papeletas de depósito, retiros, se observó que tiene en desorden y mezcladas por meses, otras no tiene sellos, otras no cuadran con el sistema, lo cual demuestra falta de control en el manejo de los respaldos de las transacciones diarias por lo cual tenemos un descuadre de la cuenta Caja al final del Ejercicio.

### **Recomendaciones:**

El consejo de administración y vigilancia dispondrá al gerente que a su vez disponga al contador realice los registros respectivos en forma oportuna y tomando en cuenta los sustentos que respaldan los movimientos para que los saldos de las cuentas Caja Bancos en su oportunidad sean confiables al igual que dispondrán que se realice supervisión diaria al área de cajas para combatir con las debilidades que presenta.

### **ANALISIS CUENTA POR COBRAR**

Según el análisis realizado se pudo constatar que las cuentas por cobrar del año 2013 siguen reflejándose en el periodo de estudio (2014) estas cuentas generan un riesgo para la empresa según lo indicado en los hallazgos por su principal problema en ser recuperadas ya que no disponen de una documentación que respalden dichas cuentas ascendiendo a una suma total de 19579.52 mismo valor que según comparando con los resultados del periodo del 2013 y 2014 disminuiría o afectaría a las utilidades de la empresa pudiendo estas cuentas ser incobrables esto demuestra la falta de control por parte de la gerencia primero en los procedimientos de cobro.



## **Recomendaciones**

Se recomienda a la gerencia realizar una reingeniería de procesos

Sustentar toda la mercadería entregada con documentos tributarios que documentos pueda servir a futuro para recuperar el valor de la venta a crédito.

La gerencia dispondrá al departamento contable proceda a realiza un análisis sobre las cuentas por cobrar para tomar debidas precauciones en las futuras transacciones o ventas a los clientes

A la gerencia disponer a la gerencia realizar o crear la provisión cuentas incobrables para dar cumplimiento al CUC en sus estatutos que dice. Es una cuenta que se registran las provisiones que se constituirán por la probabilidad de incobrabilidad de los valores adeudados por clientes socios o trabajadores, sobre la que se deberá provisionar anualmente un valor entre el 1% y el 3% del monto adeudado. En caso de que la provisión acumulada supere 10% del total del monto adeudado; Se procederá al registro previo la aprobación del consejo de administración o el Organismo que tenga igual jerarquía.

A la gerencia disponga al contador analice las cuentas por cobrar mayores a un año para la reclasificación a la partida a largo plazo.

## **ANALISI DE LA CUENTA VARIOS E IMPREVISTOS**

Según el análisis realizado en donde se aplicó las técnicas de auditoria como es la investigación, comparación se determina que los gastos no son autorizados por la gerencia si no internamente por el departamento de contabilidad ocasionando incumplimiento en las políticas internas de la empresa y generando desconfianza ante la junta directiva, el valor de los imprevistos **1205.05** por los resultados que se presentó económicamente durante todo el año

## **Recomendaciones**

Al gerente disponga al contador que todo movimiento económico debe ser aprobado y supervisado por el consejo de vigilancia para que se respalden en documentos legales y de ser el caso si hubiere saliente de dinero deben ser autorizado por la gerencia.

Por lo cual se da una recomendación de realizar una sustitutiva del periodo 2014

Al Gerente disponga al contador realice las sustitutivas y que se analice la diferencia por pagar disponer al departamento contable o a sus subordinados que todo gasto contenga un sustento contable

También disponer se aplique la capacitación al departamento contable acerca el tema tributario acorde lo que indica el art gastos deducibles.

## **DICTAMEN CON SALVEDADES**

Señor Presidente, gerente y miembro de los consejos de administración y vigilancia de la empresa El Cebadeño.

Como parte de nuestra auditoria a los estados financieros preparados por la administración de la empresa El Cebadeño. En el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2014. Estos Estados financieros y los indicadores obtenidos, son de responsabilidad de sus administradores. Nosotros nos permitimos presentar e interpretar dichos indicadores a fin de que los socios y la administración puedan tomar las decisiones pertinentes en procura de la buena marcha de la empresa.

Esta auditoria fue realizada de acuerdo con las normas de auditoria generalmente aceptadas. Esas normas requieren que la auditoria se planifique y ejecute de tal manera que se obtenga una seguridad razonable no incluyen presentaciones o errores significativos. Una auditoria comprende el examen, sobre una base de pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cifras y revelaciones de los estados financieros. Incluye también las estimaciones importantes efectuadas por la gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideremos que la auditoria que hemos realizado, provee una base razonable para fundamentar los indicadores principales obtenidos y la interpretación correspondiente sobre sus variaciones en cada uno de ellos

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la empresa El Cebadeño al 31 de diciembre del 2014 y los resultados de sus operaciones, las variaciones en el capital contable, y los cambios en la situación financiera, por los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con las normas de información financiera. Estados financieros.

Riobamba 28 de abril del 2016

Daniel Caiza Bonilla

Auditor

## **CONCLUSIONES**

Se pudo conocer la teoría, lineamientos y la normativa de la auditoría financiera vigente con lo cual se pudo evaluar el correcto desenvolvimiento de las actividades financieras de la empresa en el periodo 2014.

Se pudo determinar el incumplimiento del reglamento de caja que se encuentra desactualizado in embargo se manifiesta que el dinero no debe ser utilizado en gastos personales adicionalmente se evidencio la falta de documentación de soporte y gestión de cobro por parte de la gerencia.

En el informe final se estableció que se ha detectado una inconsistencia de \$120 que no se reflejan en el balance y que no concuerdan con los documentos fuentes. Según evidenciado en balances las cuentas por cobrar superan el año según CUC nomenclatura 1.2.3. Deberían estar registradas en otras cuentas por cobrar a largo plazo.

## **RECOMENDACIONES**

Al Gerente disponga al contador hacer la reclasificación de las cuentas por cobrar a otros activos a largo plazo según consta en balance superan el año de ser el caso obtener una letra de cambio o un pagare o compromiso de pago notariado de los deudores que se realice en un plazo no máximo de 15 días a partir de la fecha de la entrega de la auditoria.

Al Gerente disponga al contador realice las sustitutivas y que se analice la diferencia por pagar y al departamento contable o a sus subordinados tengan un sustento contable de todos los gastos que se generen en el desarrollo de la actividad de la institución.

Al gerente realice un plan de capacitación al departamento contable acerca el tema tributario acorde lo que indica el art gastos deducibles.

## BIBLIOGRAFÍA

- Andrade S. (2011). *Normas internacionales de auditoría* 3ª. ed. Lima: ARSAN.
- Contraloría General del Estado (2007). *Manual de Auditoria Financiera Gubernamental*. Quito: Contraloría General del Estado.
- Gutiérrez, A. (2014). *Auditoria: un enfoque práctico*. Madrid: Paraninfo.
- Espinoza, S. (2012). *Las pistas de auditoria*. Ciencias económicas. San José: Universidad de Costa Rica
- Holmes, A. (2003). *Principios básicos de auditoria*. 7ª. ed. Barcelona: Continental.
- Instituto Norteamericano de contadores Públicos. (2005). *Auditoría financiera*. México. Instituto Norteamericano de contadores Públicos.
- Mantilla, B. (2011). *Auditoria de información financiera*. 3ª. ed. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Porter, T. (2004). *Auditoria un enfoque conceptual*. 4ª. ed. México: LIMUSA.
- Blanco, Y. (2012). *Principios y procedimientos de auditoría financiera*: Bogotá: ECOE Ediciones.

